



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

**ZDAŇOVÁNÍ VYBRANÉ KATEGORIE PŘÍJMŮ - NÁVRHY A
DOPORUČENÍ**

TAXATION OF SELECTED CATEGORY OF INCOMES - PROPOSALS AND RECOMMENDATIONS

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Pavla Kunderová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

BRNO 2021

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Studentka: **Pavla Kunderová**
Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a daně
Vedoucí práce: **JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.**
Akademický rok: 2020/21

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Zdaňování vybrané kategorie příjmů – návrhy a doporučení

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Cíle práce, metody a postupy zpracování
Teoretická východiska práce
Analýza současného stavu
Vlastní návrhy řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Hlavním cílem práce je navrhnout kroky a opatření vedoucí k optimalizaci daňové povinnosti osoby samostatně výdělečně činné. Dále studentka vyhodnotí, zda jiná forma podnikání, přesněni společnost s ručením omezeným, nebude pro poplatníka z pohledu daňové optimalizace výhodnější.

Základní literární prameny:

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů. Praha: Grada, 2020. ISBN 978-80-271-3106-8.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-315-2.

JOSKOVÁ, Lucie, Markéta PRAVDOVÁ a Eva DVOŘÁKOVÁ. Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně. 3. vydání. Praha: Grada Publishing, 2018. ISBN 978-80-271-0872-5.

MAKALOVÁ, Danka. Živnostenský zákon a prováděcí nařízení vlády s komentářem: úplné znění podle stavu k 1.1.2019. Praha: Informační centrum ČKAIT, 2019. ISBN 978-80-88265-09-2.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2020. Praha: Wolters Kluwer, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2020/21

V Brně dne 28.2.2021

L. S.

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.
ředitel

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na optimalizaci daňové povinnosti fiktivní fyzické osoby. Teoretická část práce se bude zabývat vysvětlením pojmů týkajících se daní, daňové optimalizace, právních forem podnikání, zdravotního a sociálního pojištění a odpisů. V analytické části bude představen subjekt, jehož daňová povinnost se bude optimalizovat.

Abstract

The bachelor thesis is focused on optimizing the tax liability of a fictitious natural person. The theoretical part of the thesis will deal with the explanation of concepts related to taxes, tax optimization, legal forms of business, health and social insurance and depreciation. The analytical part will introduce the entity whose tax liability will be optimized.

Klíčová slova

daně, daňový subjekt, daň z příjmů, odpisy, zdravotní pojištění, sociální pojištění, daňová optimalizace

Key words

taxes, tax subject, income tax, depreciation, health insurance, social insurance, tax optimization

Bibliografická citace

KUNDEROVÁ, Pavla. *Zdaňování vybrané kategorie příjmů - návrhy a doporučení* [online]. Brno, 2021 [cit. 2021-05-10]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/135179>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce Jan Kopřiva.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorské a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 16. května 2021

.....

podpis studenta

Poděkování

Děkuji vedoucímu bakalářské práce panu JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D. za jeho cenné rady a odbornou pomoc při zpracování mé bakalářské práce. Poděkování patří také panu Ing. Pavlu Svirákovi, Dr. za čas, který věnoval hodnocení této práce.

Děkuji mojí rodině za podporu během celého studia.

OBSAH

ÚVOD.....	10
CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ	11
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	12
1.1 Daně	12
1.1.1 Členění daní	13
1.1.2 Daňová soustava	14
1.1.3 Daň z příjmů fyzických osob	15
1.1.4 Daň z příjmů právnických osob	31
1.2 Sociální pojištění v ČR	34
1.2.1 Veřejné zdravotní pojištění	34
1.2.2 Sociální zabezpečení	35
1.3 Podnikání a formy podnikání	37
1.3.1 Obchodní korporace	37
1.3.2 Živnost	40
1.4 Daňová evidence a účetnictví	44
1.4.1 Daňová evidence	45
1.4.2 Účetnictví	45
1.5 Odpisy	46
1.5.1 Rovnoměrný odpis	47
1.5.2 Zrychlený odpis	48
2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	49
2.1 Modelový příklad	49
2.2 Daňová povinnost	51
2.2.1 Výpočty potřebné k výpočtu daňové povinnosti za rok 2020	51
2.2.2 Výpočet daňové povinnosti za rok 2020	56
2.3 Sociální a zdravotní pojištění 2020	57

2.4	Příjem OSVČ za rok 2020	59
3	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	60
3.1	Převod OSVČ na s. r. o.	60
3.2	Porovnání OSVČ a s. r. o.	65
3.3	Spolupracující osoba	66
	ZÁVĚR	68
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	70
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK	72
	SEZNAM GRAFŮ	73
	SEZNAM OBRÁZKŮ	74
	SEZNAM TABULEK	75
	SEZNAM PŘÍLOH	77

ÚVOD

V České republice chce rok od roku více lidí podnikat. Důvodů je mnoho. Tím nejčastějším je však flexibilita, kterou obvykle mnoho zaměstnanců postrádá. Začít podnikat je náročné, avšak jestliže najdeme mezeru na trhu a naše značka se díky tomu uchytí, máme vyhráno.

Každý budoucí podnikatel řeší otázku, zda se stát osobou samostatně výdělečně činnou, jedná se o podnikání na živnostenský list, nebo si založit obchodní korporaci. Nejčastěji volenou obchodní korporací je společnost s ručením omezeným. Obě formy podnikání mají své výhody i nevýhody, avšak nejvíce stále převládá podnikání na živnostenský list. V této bakalářské práci budou provedeny výpočty, které ukáží, která forma podnikání je daňově výhodnější a ziskovější.

Podnikatel i nepodnikatel má povinnost danit své příjmy. Daň z příjmů je upravena zákonem o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. (dále jen „ZDP“). Zdanění příjmů je pro stát velmi důležité, protože je největším příjmem do veřejného rozpočtu. Občas si ani neuvědomujeme, že daň platíme, což platí zejména u potravin, drogerie, elektroniky apod., kde je daň zahrnuta do ceny zboží. V tomto případě se tedy jedná o daň z přidané hodnoty. Z financí, které stát získá výběrem daní, dotuje například zdravotní pojišťovny, obce, kraje, ministerstvo školství, ministerstvo financí a spoustu dalších.

Hlavním cílem podnikání je dosažení co největšího zisku a k tomu nám může napomoci i optimalizace daně. Smyslem optimalizace je co největší snížení daně. Pro podnikatele, ale i pro nepodnikatele, je znalost ZDP velmi důležitá. Každý by měl vědět, že některé příjmy jsou osvobozeny od daně a že je spousta slev na dani, které mohou daň výrazně snížit. Subjekt tak může na dani ušetřit nebo se dokonce dostat do daňového bonusu. Podnikatel navíc může optimalizaci provést například prostřednictvím uplatnění výdajů či daňové ztráty.

CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Hlavním cílem bakalářské práce je zoptimalizovat zdanění vybraného subjektu tak, aby daň byla za použití ZDP co nejnižší. Výpočet daňové povinnosti bude nejprve proveden u fyzické osoby a poté u právnické osoby. Cílem je porovnání daňové povinnosti u dvou forem podnikání.

Práce je rozdělena na tři části, a to na teoretickou část, analýzu současného stavu a na vlastní návrhy řešení.

V teoretické části bude použita metoda analýzy. Jedná se o rozložení znalostí na části, které následně budou zkoumány podrobně. Budou vysvětleny základní pojmy z oblasti daní, podnikání a účetnictví. Bude rozebrána daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob, tedy co je předmětem těchto daní, jaké příjmy jsou od daně osvobozeny a slevy na dani.

V části analýza současného stavu budou použity znalosti z teoretické části, abychom byli schopni vypočítat co nejnižší DPFO a DPPO.

V poslední části práce bude použita metoda komparace, která spočívá ve srovnávání. Budou provedeny výpočty, které nám pomohou určit, zda je výhodnější podnikat jako osoba samostatně výdělečně činná nebo jako společnost s ručením omezeným.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

V této části bakalářské práce budou vysvětleny základní pojmy týkající se daní, zdanění příjmů a forem podnikání. Teoretické informace budou v praktické části práce použity k výpočtu daňové povinnosti vybraného subjektu.

1.1 Daně

Daň je povinnou platbou do veřejného rozpočtu, která je dána zákonem. Veřejným rozpočtem se rozumí například státní rozpočet, rozpočet územního samosprávného celku či rozpočet Evropské unie.¹ Největší příjmy plynou z přímých důchodových daní. Je to neúčelová, nenávratná a neekvivalentní platba. Platí se pravidelně v určitém období.

Daně jsou upraveny celou řadou zákonů.

Daň	Zákon
Daň z příjmů	Zákon č. 586/1992 Sb.
Daň z přidané hodnoty	Zákon č. 235/2004 Sb.
Daňový řád	Zákon č. 280/2009 Sb.
Zákon o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů	Zákon č. 593/1992 Sb.
Zákon o dani z nemovitých věcí	Zákon č. 338/1992 Sb.
Zákon o dani silniční	Zákon č. 16/1993 Sb.
Zákon o spotřebních daních	Zákon č. 353/2003 Sb.
Zákon o dani z hazardních her	Zákon č. 187/2016 Sb.

Tabulka 1: Daňové zákony²

¹ § 2 DŘ.

² Vlastní zpracování dle: MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2020: úplná znění platná k 1. 1.: včetně daňového balíčku.

Daně se dle Zákona č. 280/2009 Sb., Daňový řád rozumí:

- a) *peněžitě plnění, které zákon označuje jako daň, clo nebo poplatek,*
- b) *peněžitě plnění, pokud zákon stanoví, že se při jeho správě postupuje podle tohoto zákona,*
- c) *peněžitě plnění v rámci dělené správy.*³

Daň zahrnuje i příslušenství daně, což mohou být různé pokuty, úroky či penále.⁴

Daňové a nedaňové příjmy státního rozpočtu

Daňové příjmy	Nedaňové příjmy
Daně (z příjmů, z nemovitostí, DPH, ...)	Přijaté transfery a dotace
Cla	Příjmy z úroků
Poplatky (užívání dálnic, soudní, správní)	Přijaté splátky půjček
Pojistné na sociální zabezpečení	Kapitálové příjmy
- Důchodové pojištění	
- Nemocenské pojištění	

Tabulka 2: Daňové a nedaňové příjmy státního rozpočtu⁵

1.1.1 Členění daní

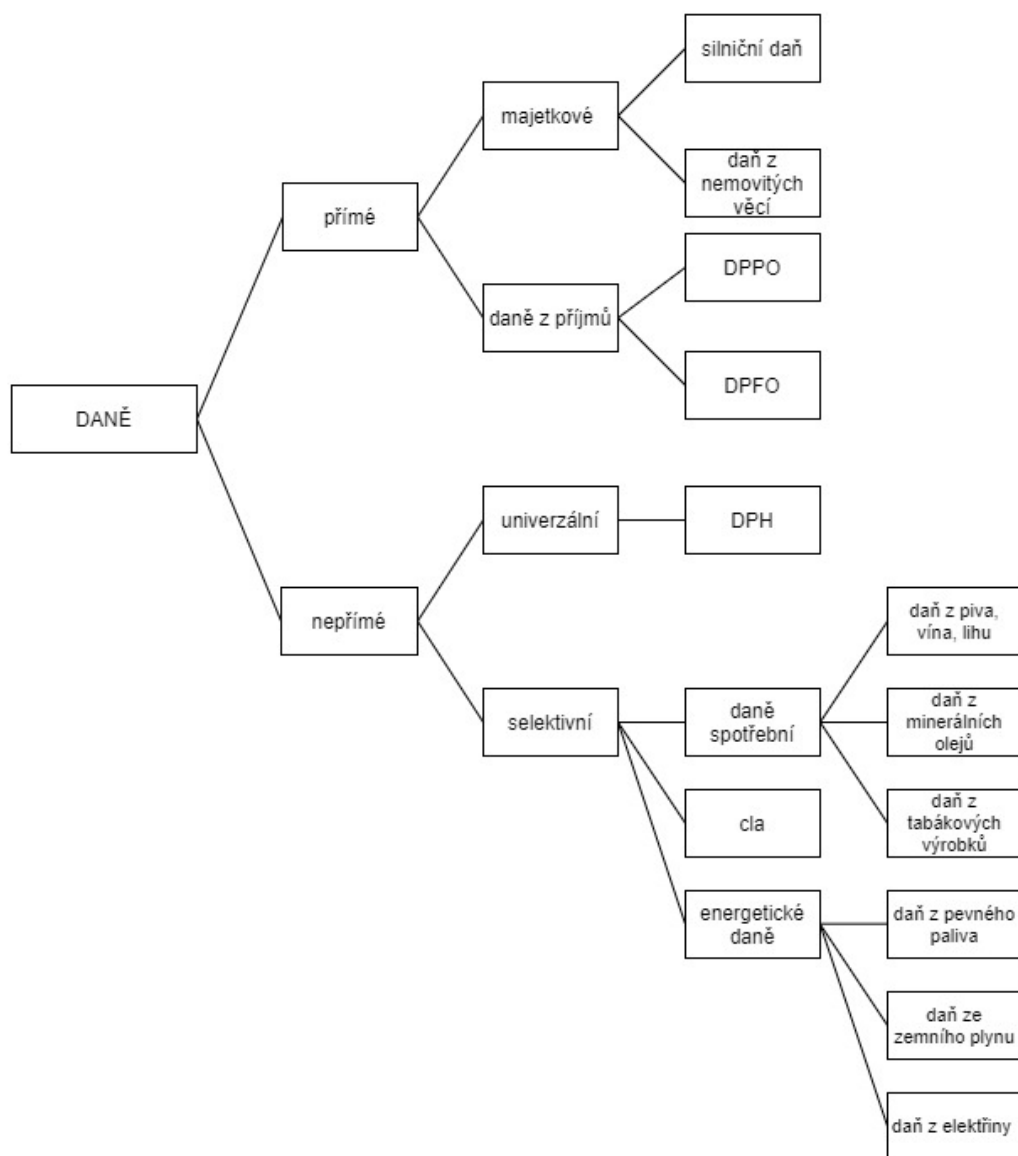
V ČR členíme daně na přímé a nepřímé. Přímá daň je v cenách zboží viditelnější a subjekt, který ji bude platit je přesně definován. Výše platby závisí na hodnotě majetku nebo příjmů subjektu. U nepřímých daní nelze předem stanovit daňového poplatníka. Každá daň je schována v ceně zboží, takže její poplatník si často ani neuvědomí, že daň zaplatil. Daň státu odvádí obchodník, který zboží nebo službu prodal.⁶

³ § 2 DŘ.

⁴ Tamtéž.

⁵ Vlastní zpracování dle: Vybrané ukazatele státního rozpočtu (Státní rozpočet a daně) - ekonomika ČNB. Kurzy.cz [online]. Praha, 2020.

⁶ VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2020.



Obrázek 1: Rozdělení daní⁷

1.1.2 Daňová soustava

Daňová soustava je souhrn všech daní, které jsou vybírány na území ČR. Jejím cílem je zajistit dostatek finančních prostředků do státního rozpočtu. V případě, že by stát s penězi špatně hospodařil, bude nucen daňové zatížení zvýšit, což vede ke zvýšení daní.⁸

Základním pravidlem pro daňovou soustavu je, aby byla přizpůsobena daňovým soustavám států EU, byla univerzální a měla co nejmenší počet výjimek. Musí být

⁷ Vlastní zpracování dle: VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2020.

⁸ HEJLOVÁ, Tereza. DAŇOVÁ STRUKTURA V ČR.

zajištěna srozumitelnost daňové soustavy tak, aby ji každý poplatník rozuměl. Daně musí být dobře vymahatelné od daňových dlužníků a výše daní musí být v souladu s možnostmi poplatníků.⁹

Daňová soustava má 5 funkcí.

1. Fiskální

- cílem je naplnit veřejný rozpočet a zajistit tak pokrytí veškerých výdajů

2. Alokační

- cílem je zabránit velké spotřebě nepotřebných komodit
- stát se snaží podpořit své občany, aby si například šetřili na stáří prostřednictvím doplňkového penzijního spoření

3. Redistribuční

- přerozděluje peníze mezi bohatými a chudými, vzniká tak sociální stabilita obyvatel

4. Stimulační

- cílem státu je poskytnout různé formy daňových úspor nebo subjekty vystavit vyššímu zdanění

5. Stabilizační

- „V období konjunktury, kdy důchody i spotřeba rychle rostou, daně odčerpávají do veřejných rozpočtů vyšší díl, a tím pomáhají předcházet přehřátí ekonomiky.“¹⁰
- V období stagnace pomáhají daně ekonomiku nastartovat¹¹

1.1.3 Daň z příjmů fyzických osob

Téměř každý příjem FO musí být v ČR zdaněn daní z příjmů. Ať už se jedná o příjem FO na základě smlouvy či dohody, o příjem ze samostatné činnosti, z podílů na zisku, nájmu apod. Každý, kdo nabude nějakého druhu příjmu je povinen podat daňové přiznání, daň přiznat a následně uhradit. Poplatník se může dostat i do daňového bonusu, což znamená, že má díky slevám na dani daň v mínusu a tato částka je mu vrácena.

⁹ Tamtéž.

¹⁰ VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2020.

¹¹ Tamtéž.

DPFO je upravována ZDP. V zákoně najdeme, kdo je daňový subjekt, co je předmětem této daně, jaké příjmy jsou od daně osvobozeny, na jaké slevy má poplatník daně nárok, či jak vypočítat samotnou daň.

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok. Za toto období přiznáváme a platíme daň.

DPFO má dva subjekty, a to poplatníka a plátce.

- **Plátcem** je zaměstnavatel, u kterého poplatník vykonává činnost.
- **Poplatníkem** je zaměstnanec, jehož příjem podléhá zdanění. Jedná se buď o daňového rezidenta nebo nerezidenta.¹²
 - **Rezidenta** chápeme jako osobu, která se zdržuje nebo má bydliště na území ČR. Rezidenti musejí zdanit příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR i ze zahraničních zdrojů.
 - **Nerezidenti** odvádí daň pouze z příjmů plynoucích ze zdrojů na území České republiky.¹³

Předmět daně

Dle ZDP řadíme do předmětu daně následující.

Příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)

Jedná se o příjmy ze zaměstnání, z členských poměrů, ze členství ve družstvu, příjem společníka s. r. o. či komanditisty, odměny likvidátora a člena orgánu PO. Příjmy jsou pravidelné nebo jednorázové. Dle ZDP je příjmem i poskytnutí automobilu zaměstnanci ke služebním i soukromým účelům. Jedná se o měsíční příjem ve výši 1 % z pořizovací ceny automobilu. Pokud zaměstnavatel zaměstnanci v průběhu měsíce poskytl více automobilů, bereme daný měsíc 1 % z toho automobilu, které mělo nejvyšší pořizovací cenu. Jestliže měl zaměstnanec k dispozici více automobilů zároveň, počítá se 1 % ze součtu pořizovacích cen všech automobilů. Za příjmy ze závislé činnosti nepovažujeme náhrady cestovních výdajů, hodnotu ochranných pracovních oděvů či dezinfekčních prostředků, částky přijaté zálohově od zaměstnavatele, náhrady za opotřebení vlastních nástrojů a mnoho dalších.¹⁴

¹² § 2 ZDP.

¹³ Tamtéž.

¹⁴ § 6 ZDP.

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)

Do příjmů ze samostatné činnosti řadíme:

- a. příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,*
- b. příjem ze živnostenského podnikání,*
- c. příjem z jiného podnikání neuvedeného v písmenech a) a b), ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění,*
- d. podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku.¹⁵*

Dále také:

- a. příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,*
- b. příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,*
- c. příjem z výkonu nezávislého povolání.¹⁶*

Za základ daně považujeme výše uvedené příjmy snížené o výdaje, které byly vynaloženy k dosažení příjmů. U společníka veřejné obchodní společnosti a u komplementáře komanditní společnosti zahrnujeme do dílčího základu daně část základu daně či daňové ztráty.¹⁷

Poplatník má na výběr ze dvou způsobů uplatňování výdajů. Buď uplatní výdaje určené procentem nebo skutečné výdaje.¹⁸

Výdaje určené procentem neboli **paušální výdaje**, jsou méně náročné než skutečné výdaje. Subjekt totiž nemusí evidovat náklady. Vypočteme je jako určitá % z příjmů, která jsou dána zákonem. V současné době tento způsob využívá více než polovina poplatníků.¹⁹

¹⁵ § 7 ZDP.

¹⁶ Tamtéž.

¹⁷ Tamtéž.

¹⁸ Tamtéž.

¹⁹ VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2020.

Příjmy	Procento	Nejvýše lze uplatnit do
ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství; z příjmů z živnostenského podnikání řemeslného	80 %	1 600 000 Kč
z živnostenského podnikání	60 %	1 200 000 Kč
z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku	30 %	600 000 Kč
ze samostatné činnosti	40 %	800 000 Kč

Tabulka 3: Hranice paušálních výdajů²⁰

Skutečné výdaje jsou částky, které opravdu zaplatíme. Od příjmů tedy odečítáme sumu všech výdajů, které jsme za dané zaúčtovací období uskutečnili. Nevýhodou je, že jsme povinni zakládat všechny doklady, což je spojeno s dalšími administrativními výdaji. Subjekt tedy musí vést daňovou evidenci nebo účetnictví.²¹

Příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)

Nejznámějším příjmem v § 8 ZDP jsou podíly na zisku a úroky z cenných papírů. Dále sem dle zákona patří příjmy z úroků, výnosy z držby směnek, dávky z penzijního připojištění či doplňkového penzijního spoření a mnoho dalších.²²

Příjmy z nájmu (§ 9 ZDP)

Do příjmů z nájmu jsou zahrnuty příjmy z pronájmu nemovitostí, bytů či z movitých věcí. V případě, že pronajímaná nemovitost patří manželům, zdaní tento příjem pouze jeden z nich. Do příjmů nezahrnujeme příležitostné příjmy z nájmu movitých věcí, v tomto případě patří příjem do § 10 ZDP.²³

Základem daně jsou všechny příjmy snížené o výdaje vynaložené na získání a udržování nemovité či movité věci. Poplatník je povinný vést záznamy o příjmech a výdajích souvisejících s nájmem, dále musí vést například evidenci o tvorbě a použití rezervy na

²⁰ Vlastní zpracování dle: § 7 ZDP.

²¹ VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2020.

²² § 8 ZDP.

²³ § 9 ZDP.

opravy hmotného majetku nebo mzdové listy, jestliže vyplácí mzdy. V případě, že poplatník neuplatní skutečně vynaložené výdaje, má možnost uplatnit výdaje ve výši 30 % z příjmů, avšak pouze do výše 600 000 Kč. Poplatník je v tomto případě „*povinen vždy vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s nájmem*“.²⁴ Po výběru jednoho ze způsobů uplatnění výdajů už nelze způsob změnit.²⁵

Ostatní příjmy (§ 10 ZDP)

Jedná se o příjmy, které zvyšují hodnotu majetku, ale nelze je zařadit do jiného paragrafu. Společné příjmy manželů zdaňuje pouze jeden z nich. Řadíme sem příležitostné příjmy z pronájmu movitých věcí či z příležitostných činností. Typickým příkladem pro příležitostnou činnost může být prodej ovoce z vlastní zahrady, za jehož prodej jsme dosáhli příjmu většího než 30 000 Kč. Avšak při nedosažení příjmu 30 000 Kč, je tento příjem osvobozen od daně. Od daně jsou dále osvobozeny výhry z tombol, loterií a hazardních her, pokud nepřesáhly částku 1 000 000 Kč, nebo bezúplatné příjmy, které jsme obdrželi od nejbližších.

Za základ daně považujeme všechny příjmy snížené o výdaje vynaložené na jeho dosažení. Jestliže příjem z loterií, tombol či výher z reklamních slosování a reklamních či jiných soutěží plyne ze zahraničí, je základem daně pouze příjem nesnížený o výdaje.

Dále sem patří „*příjmy z převodu účasti na společnosti s ručením omezeným, komanditisty na komanditní společnosti nebo z převodu družstevního podílu*“²⁶, výživné, důchody a mnoho dalších.

Do ostatních příjmů řadíme i plat prezidenta republiky a rentu pro bývalého prezidenta republiky.²⁷

Registrace

Každý poplatník a rezident ČR, který započal činnost, jenž je zdrojem jeho příjmů ze samostatné činnosti je povinen se do 15 dnů od tohoto okamžiku přihlásit k dani z příjmů FO u příslušného správce daně. Nerezident ČR je povinen podat přihlášku k dani, jestliže

²⁴ Tamtéž.

²⁵ Tamtéž.

²⁶ Tamtéž.

²⁷ Tamtéž.

mu na území ČR vznikla stálá provozovna nebo v případě, že získal oprávnění vykonávat činnost, která je zdrojem jeho příjmů.²⁸

Poplatník není povinen podat přihlášku k registraci, jestliže přijímá pouze příjmy, které jsou osvobozené od daně, nejsou předmětem daně a ze kterých je daň vybírána srážkou dle zvláštní sazby daně.²⁹

Zálohy

Zálohy se týkají podnikatelů a OSVČ, kteří ročně na dani z příjmů odvedou více než 30 000 Kč. Výše a pravidelnost záloh závisí na výši daně v minulém období. Dle částky se pak zálohy dělí na dvě kategorie. Zálohy na daň se neplatí, jestliže poplatník v posledním roce zaplatil daň 30 000 Kč nebo menší, dále jestli podnikal a činnost provozuje prvním rokem a zaměstnanci, za které zálohy platí zaměstnavatel.³⁰

1) Čtvrtletní zálohy

- platí ti poplatníci, kteří za předchozí rok zaplatili daň z příjmu vyšší než 150 000 Kč. „Tyto poplatníky čekají v průběhu roku 4 zálohy ve výši 25 % z poslední zaplacené daně z příjmu. Splatnost záloh je 15. března, 15. června, 15. září a 15. prosince.“³¹ Částka se zaokrouhlí na celé stovky nahoru. V daňovém přiznání za daný rok uvedeme všechny zaplacené zálohy na dani.³²

2) Pololetní zálohy

- platí ti poplatníci, kteří za předchozí rok zaplatili daň z příjmu vyšší než 30 000 Kč a nižší než 150 000 Kč. Platí se dvě zálohy za rok, a to ve výši 40 % z poslední zaplacené daně. První záloha má splatnost 15. června a druhá 15. prosince. Částka se zaokrouhlí na celé stovky nahoru.³³

Jestliže podnikáme a zároveň máme příjmy ze zaměstnání, rozhodne o platbě záloh dílčí základ daně ze zaměstnání a celkový základ daně. Dílčí základ daně ze zaměstnání

²⁸ § 39 ZDP.

²⁹ Tamtéž.

³⁰ Kdo, kdy a jak musí platit zálohy na daň z příjmu. *Money* [online]. Brno: Solitea, 2019, 19.09.2019 [cit. 2020-11-06]. Dostupné z: <https://money.cz/dane-a-ucetnictvi/musi-platit-zalohy-dan-prijmu/>.

³¹ Tamtéž.

³² Tamtéž.

³³ Tamtéž.

zahrnuje i odvody na sociální a zdravotní pojištění. Celkový základ daně tvoří superhrubá mzda a další zdanitelné příjmy.³⁴

Srážková daň

Srážková daň patří dle ZDP do zvláštních sazeb daně. **Sazba daně je 15 %.** Používá se například pro příjmy ze služeb, poradenství, z nezávislé činnosti architekta, lékaře apod. Radíme sem i příjmy z úhrad od poplatníků, kterými jsou náhrady za poskytnutí práva, odměny pro členy orgánů, sankce či bezúplatné příjmy. Srážkové dani podléhají i dohody za předpokladu, že nebylo podepsané prohlášení k dani. U dohody o provedení činnosti se v roce 2020 srážková daň použila, když příjem nepřesáhl 2 999 Kč za kalendářní měsíc a od roku 2021 se limit zvýšil na 3 499 Kč. U dohody o provedení práce se použije srážková daň, jestliže částka nepřesáhne 10 000 Kč za kalendářní měsíc. Srážkové dani podléhají i příjmy lidí, kteří vydávají články v novinách a jejich příjem nepřesáhl částku 10 000 Kč. Další zvláštní sazby daně jsou ve výši 35 %, tato sazba se používá pro stejné příjmy jako u sazby 15 %, ale je určena pro daňové rezidenty nesmluvních států, a sazba 5 % se využívá u finančního leasingu.³⁵

„Základem daně pro zvláštní sazbu daně je pouze příjem, pokud v tomto zákoně není stanoveno jinak. Základ daně se stanoví samostatně za jednotlivé cenné papíry, a to i v případě držby cenných papírů stejného druhu od jednoho emitenta. Základ daně se nesnižuje o nezdanitelnou část základu daně (§ 15) a zaokrouhluje se na celé koruny dolů, s výjimkou příjmu plynoucího z podílu na zisku z účasti v obchodní společnosti nebo v podílovém fondu, je-li podíl v nich představován cenným papírem, u něhož se základ daně zaokrouhluje na celé haléře dolů.“³⁶ Jestliže úroky z účtu plynou v cizí měně, tak se základ daně stanoví v cizí měně.

Daňové přiznání

Daňové přiznání musí podat každá FO, jejíž roční příjem přesáhl 15 000 Kč. Nepodává v případě, že daný příjem je dle ZDP osvobozen od daně z příjmů. Daňové přiznání je povinna podat i osoba, která sice nepřesáhla příjem 15 000 Kč, ale měla v daném období daňovou ztrátu. Daňové přiznání dále nepodává osoba, která v daném roce měla příjem

³⁴ Tamtéž.

³⁵ § 36 ZDP.

³⁶ Tamtéž.

ze závislé činnosti pouze od jednoho nebo postupně od více zaměstnavatelů. Podmínkou však je, aby u každého z těchto zaměstnavatelů podepsal prohlášení k dani. Poplatník je povinen v daňovém přiznání uvést **všechny příjmy**, kromě příjmů osvobozených nebo těch příjmů, které jsou zdaněny zvláštní sazbou daně.³⁷

Druhy daňových přiznání:

- řádné,
- opravné,
- dodatečné.

Řádné daňové přiznání se musí podat do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. V případě, že nám daňové přiznání zpracovává daňový poradce, můžeme jej podat do 6 měsíců po skončení zdaňovacího období.³⁸

Opravné daňové přiznání podáváme, jestliže jsme v řádném daňovém přiznání našli chybu a chceme ji ještě v termínu opravit, tzn. že opravné daňové přiznání lze podat pouze do 1. dubna. V tomto případě opravné daňové přiznání plně nahrazuje řádné.³⁹

Dodateční daňové přiznání podáváme v případě, že potřebujeme opravit chybu, ale je již po řádném termínu. Toto přiznání není plnohodnotné, nenahrazuje tedy řádné ani opravné daňové přiznání.⁴⁰

Stanovení základu daně

„Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až 10 není stanoveno jinak.“⁴¹ Do základu daně nezahrnujeme příjmy osvobozené od daně a příjmy, které nejsou předmětem daně.⁴² V případě, že výdaje přesáhnou příjmy, dochází k daňové ztrátě. Vzniklou daňovou ztrátu lze uplatnit jako odčitatelnou položku od základu daně. Můžeme ji uplatnit nejpozději 5 let poté, co vznikla.⁴³

³⁷ § 38g ZDP.

³⁸ Opravné vs. dodatečné daňové přiznání. Víte, v čem přesně je rozdíl? Dostupné z: <https://money.cz/dane-a-ucetnictvi/opravne-vs-dodatecne-danove-priznani-vite-chem-presne-rozdil/>.

³⁹ Tamtéž.

⁴⁰ Tamtéž.

⁴¹ § 5 ZDP.

⁴² § 23 ZDP.

⁴³ § 23c ZDP.

Příjmy osvobozené od daně

Dle ZDP je možné si některé příjmy osvobodit od daně. Tyto příjmy se neuvádí v daňovém přiznání.⁴⁴ Avšak v případě, že „poplatník daně z příjmů fyzických osob obdrží příjem, který je od daně z příjmů fyzických osob osvobozen a je vyšší než 5000000 Kč, je povinen oznámit správci daně tuto skutečnost do konce lhůty pro podání daňového přiznání za zdaňovací období, ve kterém příjem obdržel.“⁴⁵ V tomto oznámení je poplatník povinen uvést:

- a) výši příjmů,
- b) popis okolností nabytí příjmu,
- c) datum, kdy příjem vznikl.⁴⁶

Jestliže poplatník nepodá oznámení o daném příjmu, má povinnost uhradit pokutu. Tato pokuta může být až ve výši 15 % z částky neoznámeného příjmu a je splatná do 15 dnů ode dne právní moci rozhodnutí o pokutě.⁴⁷

Mezi nejčastější příjmy osvobozené od daně patří příjmy z příležitostných činností, které jsou osvobozeny v případě, že za zdaňovací období částka nepřesáhne 30 000 Kč. Nejznámějším příkladem je prodej ovoce z vlastní zahrady. Často se používá také osvobození bezúplatného příjmu od příbuzného či od osoby žijící s poplatníkem nejméně rok. Osvobodit od daně můžeme i příjem z prodeje rodinného domu, ve kterém prodávající před prodejem bydlel alespoň po dobu 2 let. Dalšími osvobozenými příjmy jsou například dotace a stipendia ze státního rozpočtu, penze a mnoho dalších.^{48,49}

⁴⁴ MARTÍNKOVÁ, CAE, Ing. Michaela. I osvobozené příjmy se musí oznamovat.

⁴⁵ § 38v ZDP.

⁴⁶ Tamtéž.

⁴⁷ § 38w ZDP.

⁴⁸ § 4 ZDP.

⁴⁹ § 10 ZDP.

Nezdanitelné části základu daně

Nezdanitelné části základu daně jsou přesně vymezeny v ZDP. Jedná se o položky, které si za podmínek stanovených zákonem můžeme odečíst od základu daně a tím jej snížit.

- **Bezúplatná plnění**

Snížení daně můžeme použít v případě, že jsme darovali finanční dar, nemovitou věc nebo službu v hodnotě alespoň 2 % ze základu daně nebo v minimální výši 1 000 Kč. Nejvýše však můžeme odečíst 15 % ze základu daně. Může se využít i pro bezúplatná plnění poskytnuté „*právníckým nebo fyzickým osobám se sídlem nebo bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor než České republiky*“.⁵⁰ Jestliže bezúplatné plnění poskytl manželé, odpočet může uplatnit pouze jeden z nich nebo si částku mohou rozdělit napůl.⁵¹

Za dar se považuje i darování krve, orgánů a krevtovorných buněk. Za darování krve si můžeme odečíst částku 3 000 Kč a za darování orgánů a krevtovorných buněk 20 000 Kč.⁵²

- **Úroky z úvěru**

Do roku 2020 bylo možné od základu daně odečíst úroky v maximální výši 300 000 Kč za dané zdaňovací období. Avšak od roku 2021 je možné si uplatnit úroky pouze do výše 150 000 Kč. Týká se to úroků spojených s úvěrem ze stavebního spoření a úroků z hypotečního úvěru. V případě, že poplatník platil úroky pouze část roku, může si za každý tento měsíc uplatnit odečet ve výši 25 000 Kč. Podmínkou však je, že tyto úroky musí být vynaloženy v souvislosti s financováním bytové potřeby, ve které má poplatník, druhý z manželů, potomci nebo prarodiče trvalý pobyt. Bytovou potřebou se rozumí buď výstavba bytového či rodinného domu nebo i koupě pozemku, avšak za předpokladu, že na něm do 4 let bude zahájena výstavba domu. Jestliže úvěrovou smlouvu uzavřou například manželé, úroky si uplatní buď pouze jeden z nich nebo si částku rozdělí rovným dílem a odečet si uplatní oba.^{53,54}

⁵⁰ § 15 ZDP.

⁵¹ Tamtéž.

⁵² Tamtéž.

⁵³ Tamtéž.

⁵⁴ KUČEROVÁ, Dagmar. Nezdanitelné části základu daně v roce 2019 a 2020.

- **Pojistné na penzijní připojištění**

Od základu daně si můžeme odečíst příspěvky na penzijní připojištění a doplňkové penzijní připojištění, jestliže tyto příspěvky za rok přesáhly částku 12 000 Kč a zároveň pokud to byly vlastní vklady. Nelze tedy odečítat příspěvky od zaměstnavatele. Maximální výše ročního odpočtu je 24 000 Kč. Kdybychom si tedy chtěli odečíst celých 24 000 Kč, museli bychom ročně zaplatit 36 000 Kč.⁵⁵

- **Pojistné na soukromé životní pojištění**

Maximálně si od základu daně můžeme odečíst 24 000 Kč. Maximální částku si odečteme, jestliže jsme za rok zaplatili 36 000 Kč. Výplata plnění může být vyplacena nejdříve po 60 měsících od uzavření smlouvy a nejdříve také v roce, kdy poplatník oslaví 60. narozeniny.⁵⁶ „Podle podmínek pojistné smlouvy nesmí také docházet k výplatě jiného příjmu, který by nespadal do pojistného plnění a ani by nebyl spojen se zánikem smlouvy. Pokud je u pojistné smlouvy pevně dána pojistná částka pro případ dožití, platí ještě navíc i to, že pojistná částka musí být sjednána alespoň ve výši 40 000 Kč s dobou pojištění od 5 do 15 let. Při pojištění, které bude trvat déle než 15 let, musí být pojistná částka minimálně 70 000 Kč.“⁵⁷

- **Členské odborové příspěvky**

Jestliže jsme členem odborové organizace, můžeme si zaplacené členské příspěvky uplatnit jako odečet. Nejvíce si můžeme uplatnit 3 000 Kč za rok.⁵⁸

- **Příspěvek na úhradu dalšího vzdělávání**

Od základu daně si můžeme odečíst náklady spojené se zkouškou, pokud je nehradil zaměstnavatel. V případě, že zaměstnavatel tyto zkoušky hradil, může odpočet použít ve svém daňovém přiznání, ale musí mít doklad o zaplacení zkoušek. OSVČ si odpočet uplatní jen za předpokladu, že částku nedala do svých daňových výdajů. Nejedná se však o zkoušky na střední či vysoké škole, ale o profesní kvalifikační zkoušky. Nejvíce lze

⁵⁵ MEČÍŘOVÁ, Lucie. Příspěvky na penzijní připojištění, pojištění a spoření a daňový odpočet.

⁵⁶ § 15 ZDP.

⁵⁷ Tamtéž.

⁵⁸ Tamtéž.

odečíst 10 000 Kč ročně. Poplatník se zdravotním postižením si může odečíst až 13 000 Kč a jestliže má těžší zdravotní postižení, tak až 15 000 Kč.^{59,60}

Spolupracující osoba

Osoba, která vykonává samostatnou činnost, může dle § 13 ZDP příjmy i výdaje rozdělit mezi sebe a další spolupracující osoby. Spolupracující osobou může být manžel, osoba žijící s poplatníkem v jedné domácnosti nebo člen rodiny. Naopak spolupracující osobou nemůže být dítě, které nedokončilo povinnou školní docházku, dítě či manžel, pokud na něj bylo použito daňové zvýhodnění a poplatník, který zemřel.⁶¹

„U spolupracujících osob musí být výše podílu na příjmech a výdajích stejná.“⁶² Rozdělují se tak, aby spolupracující osoba neměla větší podíl než 30 % z příjmů a výdajů a zároveň částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, za zdaňovací období **nesmí** přesáhnout 180 000 Kč a za měsíc 15 000 Kč. Avšak v případě, kdy je spolupracující osobou manžel, dělí se příjmy a výdaje rovným dílem, tzn. že na manžela připadá 50 % příjmů a výdajů. Částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, v tomto případě **nesmí** za zdaňovací období přesáhnout 540 000 Kč a za měsíc 45 000 Kč.⁶³

⁵⁹ Tamtéž.

⁶⁰ MEČÍŘOVÁ, Lucie. Byli jste loni na kvalifikačním kurzu? Dejte si ho do daní.

⁶¹ § 13 ZDP.

⁶² Tamtéž.

⁶³ Tamtéž.

Slevy na dani

Dle ZDP máme možnost si uplatnit různé slevy na dani. Slevy se odečítají od vypočítané daně a tím snižují daňovou povinnost.

V roce 2021 došlo k malým změnám. Částky, které byly změněny jsou označeny tučně.

Sleva	Částka	
	Rok 2020	Rok 2021
Poplatník	24 840 Kč	27 840 Kč
Manžel/manželka	24 840 Kč	24 840 Kč
Invalidita		
- základní	2 520 Kč	2 520 Kč
- rozšířená	5 040 Kč	5 040 Kč
Držitel průkazu ZTP/P	16 140 Kč	16 140 Kč
Student	4 020 Kč	4 020 Kč
Školkové	14 600 Kč	15 200 Kč
EET (jednorázová sleva)	5 000 Kč	5 000 Kč
Dítě		
- 1. dítě	15 204 Kč	15 204 Kč
- 2. dítě	19 404 Kč	19 404 Kč
- 3. a další dítě	24 204 Kč	24 204 Kč
Dítě – držitel průkazu ZTP(P)		
- 1. dítě	30 408 Kč	30 408 Kč
- 2. dítě	38 808 Kč	38 808 Kč
- 3. a další dítě	48 408 Kč	48 408 Kč

Tabulka 4: Slevy na dani⁶⁴

⁶⁴ Vlastní zpracování dle: § 35ba ZDP.

Poplatník na poplatníka

Jedná se o základní slevu, kterou si může uplatnit každý poplatník. Slevu si uplatní buď prostřednictvím daňového přiznání nebo přes zaměstnavatele, jestliže u něj poplatník podepsal prohlášení k dani. V případě více zaměstnání může slevu uplatnit pouze jednou. Je lepší podepsat prohlášení v zaměstnání, kde máme vyšší hrubou mzdu. U nižších příjmů se může stát, že daň vyjde nulová.⁶⁵

Sleva na manželku či manžela

Slevu lze využít na manžela/manželku žijící ve společné domácnosti, jestliže nedosahuje ročního příjmu vyššího než 68 000 Kč. Do příjmu se nezahrnují sociální dávky, pomoc v hmotné nouzi, stipendia, státní podpora ze stavebního spoření apod. Poplatník, jehož manžel/manželka drží průkaz ZTP/P má nárok na dvojnásobnou slevu. Roční sleva tedy bude 49 680 Kč místo 24 840 Kč.⁶⁶

Sleva na invalidního důchodce

Použije poplatník, kterému byla přiznána invalidita 1.-3. stupně.⁶⁷

Sleva pro držitele průkazu ZTP/P

„Je-li poplatníkovi přiznán nárok na průkaz ZTP/P“⁶⁸, použije tuto slevu.

Sleva na děti

Každý poplatník si může uplatnit slevu na vyživované dítě, které s ním žije ve společné domácnosti na území EU. Vyživovaným dítětem se rozumí vlastní dítě, osvojenec, dítě v péči, dítě druhého z manželů či vnuk. Daňové zvýhodnění lze použít jako slevu na dani nebo daňový bonus. Je-li daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost, dostává se poplatník do tzv. daňového bonusu. Ten si může uplatnit, jestliže je alespoň ve výši 100 Kč a maximálně ve výši 60 300 Kč. Avšak bonus může uplatnit pouze ten poplatník, jehož příjmy dle § 6 nebo § 7 ZDP přesáhly šestinásobek minimální mzdy.⁶⁹

⁶⁵ GOLLA, Petr. Kdy a jak využijete základní slevu na poplatníka? *Finance.cz* [online]. Praha: Mladá fronta, 2020, 24.03.2020 [cit. 2020-11-05]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/494751-zakladni-danova-sleva/>.

⁶⁶ § 35ba ZDP.

⁶⁷ Tamtéž.

⁶⁸ Tamtéž.

⁶⁹ § 35c ZDP.

Sleva na studenta

Slevu si může uplatnit student, který se soustavně připravuje na svoje budoucí povolání. Lze využívat do 26 let nebo do konce doktorského studijního programu, tedy do 28 let.⁷⁰

Sleva za umístění dítěte do předškolního zařízení

Poplatník si slevu může uplatnit pouze v případě, že dítě žije ve stejné domácnosti. Nelze uplatnit, pokud se jedná o vnuka, který není v péči prarodičů. Jestliže je dítě v péči více poplatníků, slevu si uplatní pouze jeden z nich.⁷¹

Sleva na EET

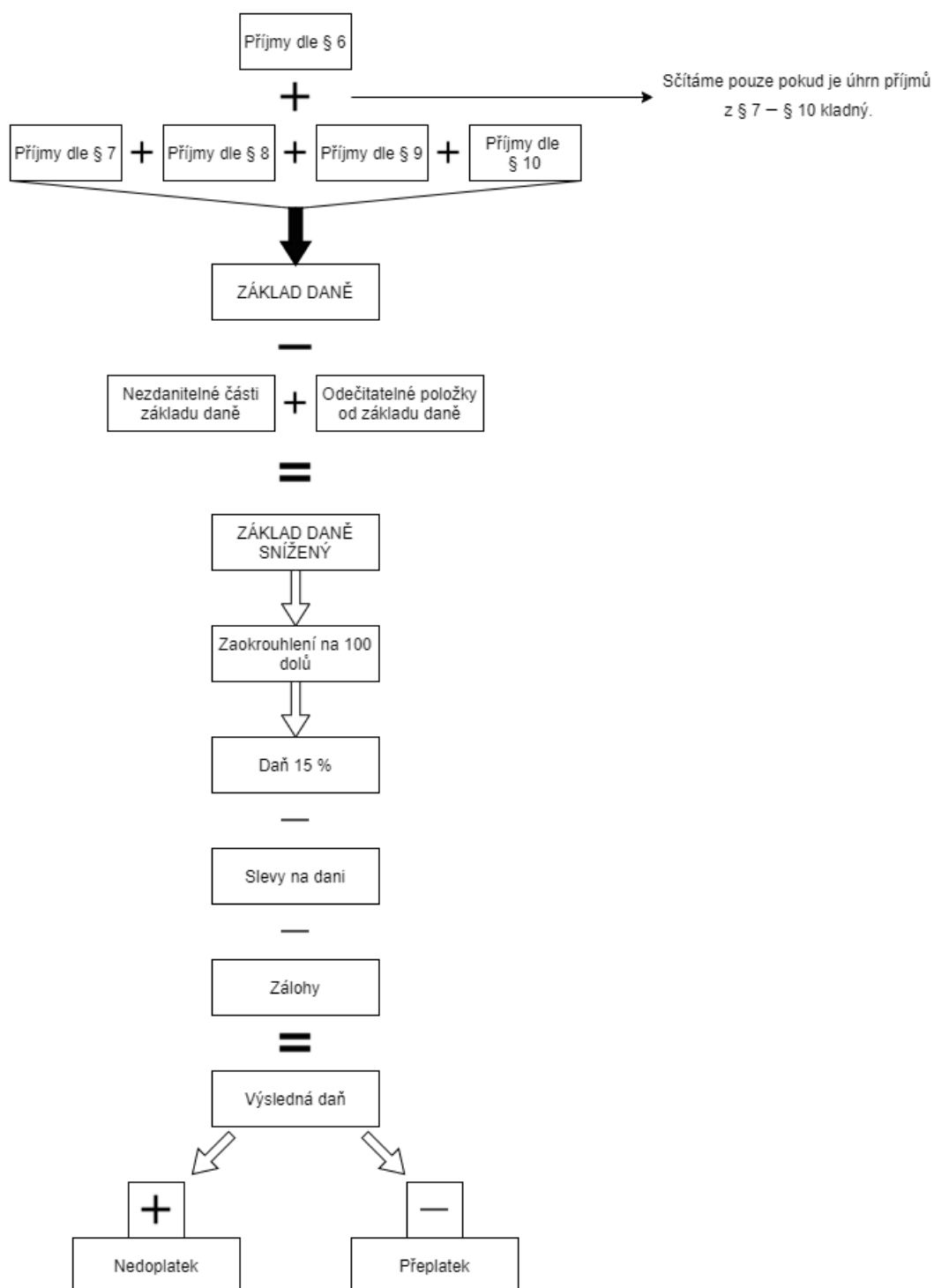
„Sleva na dani činí nejvýše částku ve výši kladného rozdílu mezi 15 % dílčího základu daně ze samostatné činnosti a základní slevy na poplatníka. Slevu na evidenci tržeb lze uplatnit pouze ve zdaňovacím období, ve kterém poplatník poprvé zaevidovat tržbu, kterou má podle zákona o evidenci tržeb povinnost evidovat.“⁷²

⁷⁰ § 35ba ZDP.

⁷¹ § 35bb ZDP.

⁷² § 35bc ZDP.

Schéma výpočtu DPFO



Obrázek 2: Schéma výpočtu DPFO⁷³

⁷³ Vlastní zpracování dle ZDP.

1.1.4 Daň z příjmů právnických osob

Jelikož praktická část bakalářské práce bude zaměřena na rozdíl mezi podnikáním na živnostenský list a jako s. r. o., tak se tato kapitola bude zabývat daní z příjmů právnických osob u s. r. o.

Poplatníkem DPPO může být jak rezident, tak i nerezident. Povinnost platit DPPO mají všechny právnické osoby, různé fondy i organizační složky státu.⁷⁴ Poplatník může být i veřejně prospěšný, což znamená, že poplatník vykonává takovou činnost, která není ekonomickou činností.⁷⁵

Zdaňovacím obdobím DPPO je:

- a) *kalendářní rok,*
- b) *hospodářský rok,*
- c) *období od rozhodného dne fúze nebo rozdělení obchodní korporace nebo převodu jmění na společníka do konce kalendářního roku nebo hospodářského roku, ve kterém se přeměna nebo převod jmění staly účinnými, nebo*
- d) *účetní období, pokud je toto účetní období delší než nepřetržitě po sobě jdoucích 12 měsíců.*⁷⁶

Předmětem daně jsou všechny příjmy snížené o výdaje, vynaložené na podnikatelskou činnost. Výdaje mohou být jak skutečné, tak i určené procentem.

Zdanění příjmů u společnosti s ručením omezeným

U s. r. o. zdanění probíhá dvojité. Zisk společnosti se nejprve zdaní sazbou 19 % a poté se zdaněný zisk rozdělí na podíly na zisku pro společníky, u nichž je rozdělen dle podílu, který ve společnosti vlastní. Dále na podíl mají nárok jednatelé a členové dozorčí rady. Částka, která se rozdělí nesmí překračovat VH za poslední období. Výplata zisku se nemusí vyplácet jen v penězích, ale klidně i ve výrobcích, jejíž produkcí se podnik zabývá.⁷⁷

⁷⁴ § 17 ZDP.

⁷⁵ § 17a ZDP.

⁷⁶ § 21a ZDP.

⁷⁷ JOSKOVÁ, Lucie, Markéta PRAVDOVÁ a Eva DVOŘÁKOVÁ. Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně.

Podíly na zisku se dále zdaňují zvláštní sazbou daně ve výši 15 %. „U společníku, kteří mají právní formu společnosti s ručením omezeným či akciové společnosti, může být příjem z podílu na zisku osvobozen.“⁷⁸

Daňové přiznání

Každý poplatník, kterému to zákon ukládá, je povinen podat daňové přiznání. Daňové přiznání se podává nejpozději do tří měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Jestliže má subjekt ze zákona povinnost mít ověřenou účetní závěrku auditorem, podává daňové přiznání nejpozději do šesti měsíců od uplynutí zdaňovacího období.⁷⁹

„Řádné daňové tvrzení nebo dodatečné daňové tvrzení lze podat jen na tiskopise vydaném Ministerstvem financí nebo na tiskovém výstupu z počítačové tiskárny, který má údaje, obsah i uspořádání údajů shodné s tímto tiskopisem.“⁸⁰

Slevy na dani

PO si může od daně odečíst slevu, jestliže má pracovníka se zdravotním postižením. Za zaměstnance s těžším zdravotním postižením si může od daně odečíst slevu ve výši 60 000 Kč za zdaňovací období a za zaměstnance s lehčím postižením 18 000 Kč.⁸¹

Pro výpočet těchto slev musí poplatník použít průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením, který se vypočítá samostatně za každou skupinu. Jedná se o „podíl celkového počtu hodin, který těmto zaměstnancům vyplývá z rozvržení pracovní doby nebo z individuálně sjednané pracovní doby po dobu (délky) trvání pracovního poměru v období, za které se podává daňové přiznání, a celkového ročního fondu pracovní doby připadajícího na jednoho zaměstnance pracujícího na plnou pracovní dobu stanovenou zvláštními právními předpisy.“⁸²

⁷⁸ Tamtéž.

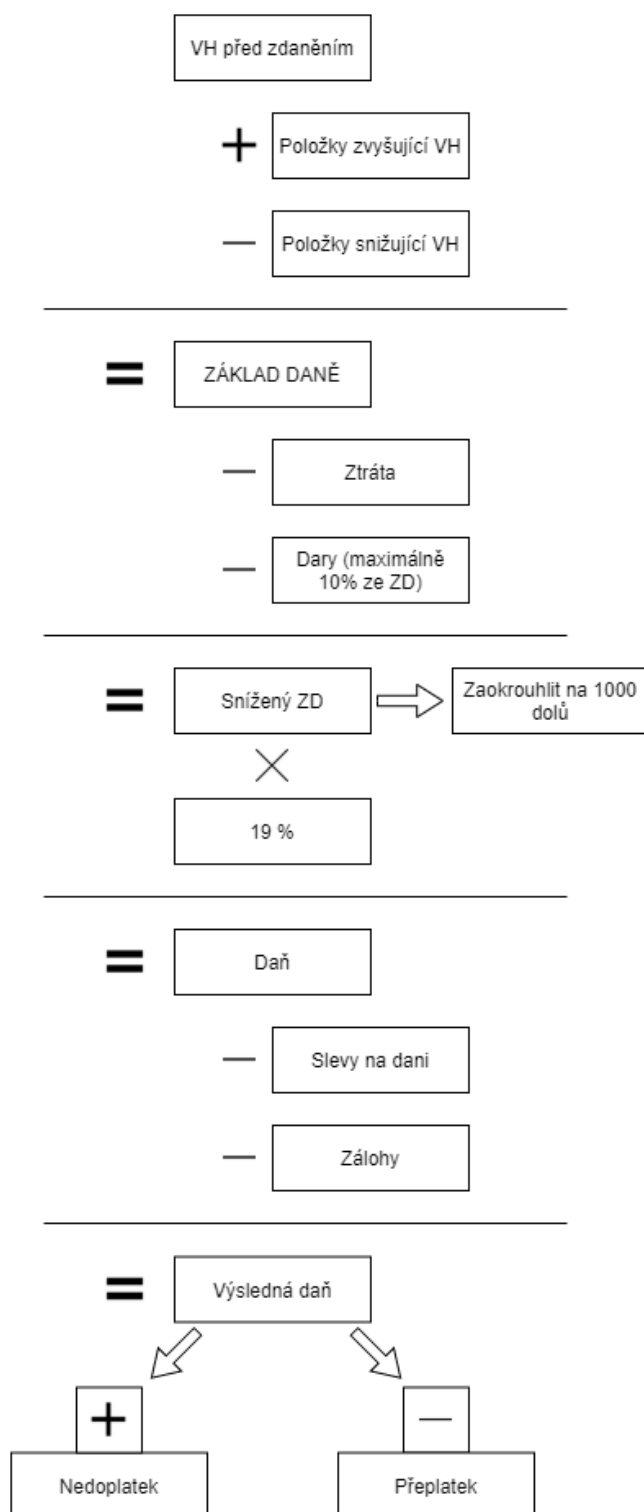
⁷⁹ § 136 DŘ.

⁸⁰ § 72 DŘ.

⁸¹ § 35 ZDP.

⁸² Tamtéž.

Schéma výpočtu DPPO



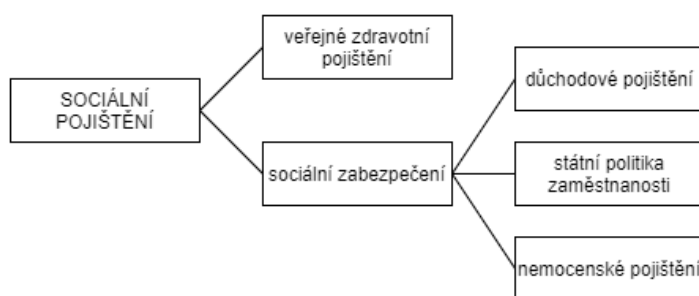
Obrázek 3: Schéma výpočtu DPPO⁸³

⁸³ Vlastní zpracování dle ZDP.

1.2 Sociální pojištění v ČR

Sociální pojistné je povinná platba se znaky účelovosti a ekvivalence. Platba sociálního pojistného má totiž návaznost na určitý okruh dávek a nároky. Čím víc tedy osoba přispívá, tak tím větší nároky může mít.⁸⁴

Na následujícím obrázku je zobrazeno rozdělení sociálního pojištění.



Obrázek 4: Sociální pojištění v ČR⁸⁵

1.2.1 Veřejné zdravotní pojištění

Ze zdravotního pojištění jsou hrazeny výdaje na zdravotní péči v rozsahu daném zákonnými pravidly. Výnos z pojištění náleží zdravotním pojišťovnám. Osoba, která užívá zdravotní pojištění je označována jako **pojištěnec**. Základní podmínka, kterou pojištěnec musí splňovat, je trvalý pobyt na území ČR. Pojištěncem ale může být i osoba, která tu sice trvalý pobyt nemá, ale je tu zaměstnaná. **Plátcí pojistného** jsou osoby se zdanitelnými příjmy a bez zdanitelných příjmů. Naopak **neplátcí pojistného** jsou osoby, za které platí pojištění stát (např. studenti či osoby pobírající důchod). Neplátcí tvoří 60 % všech pojištěnců.⁸⁶

Od platby záloh je osvobozena „Osoba samostatně výdělečně činná, která je současně zaměstnancem a samostatná výdělečná činnost není hlavním zdrojem jejích příjmů, není povinna platit zálohy na pojistné; pojistné zaplatí nejpozději do 8 dnů po dni, ve kterém byl, popřípadě měl být podán přehled podle § 24 odst. 2 za kalendářní rok, za který se pojistné platí“.⁸⁷

⁸⁴ Tamtéž.

⁸⁵ Vlastní zpracování dle: VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2020.

⁸⁶ Tamtéž.

⁸⁷ Zákon č. 592/1992 Sb., Zákon České národní rady o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, § 8.

Vyměřovacím základem pro OSVČ je 50 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji za daný kalendářní rok. Z této částky se vypočítává pojistné, které se následně zaokrouhluje na celé koruny nahoru. Jestliže by byl vyměřovací základ osoby nižší než stanovený minimální vyměřovací základ, tak se pojistné vypočítá z minimálního vyměřovacího základu.⁸⁸

Sazba veřejného zdravotního pojištění je **13,5 %** z vyměřovacího základu, přičemž 1/3 hradí zaměstnanec a zbylou část zaměstnavatel. V případě OSVČ celou částku hradí sama OSVČ.⁸⁹

Pojistné se platí formou záloh, je zde tedy stanovena minimální měsíční záloha, kterou osoby musí uhradit. Když vznikne přeplatek, tak má plátce pojistného nárok na vrácení tohoto přeplatku, pokud tedy nemá závazek vůči pojišťovně. To by byl přeplatek využit na úhradu tohoto závazku. Pokud žádný takový závazek není, tak je pojišťovna povinna přeplatek vrátit do měsíce ode dne, kdy se o tom dozvěděla.⁹⁰

V následující tabulce je uveden minimální vyměřovací základ a minimální záloha na pojistné.

Text	2020	2021
Minimální vyměřovací základ	17 418 Kč	17 721 Kč
Minimální záloha na pojistné	2 352 Kč	2 393 Kč

Tabulka 5: Minimální vyměřovací základ a zálohy na zdravotní pojištění⁹¹

1.2.2 Sociální zabezpečení

Účastníky sociálního zabezpečení jsou zaměstnanci, jejich zaměstnavatelé a OSVČ. Povinně se tedy účastní pouze osoby, které mají zdanitelné příjmy. Za zdanitelné příjmy se například **nepovažují** příjmy z dohod o provedení práce, z dohod o provedení činnosti, pokud příjem z této dohody nepřesahuje 3 000 Kč, a souhrn měsíčních odměn do 10 000 Kč. Počet účastníků sociálního zabezpečení je proto znatelně menší než u zdravotního pojištění.⁹²

⁸⁸ VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2020.

⁸⁹ Tamtéž.

⁹⁰ Zákon č. 592/1992 Sb., Zákon České národní rady o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, § 14

⁹¹ Vlastní zpracování dle: BUREŠ, Michal. FINANCE.cz [online]. Dostupné z:

<https://www.finance.cz/529315-minimalni-zalohy-osvc-2020/>.

⁹² VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2020.

Poplatníkem pojistného na důchodové pojištění je OSVČ, ta toto pojistné povinně platí, pokud se jedná o její hlavní činnost. Naopak **účast na nemocenském pojištění je pouze dobrovolná.**⁹³

Vyměřovacím základem pro OSVČ je 50 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji za daný kalendářní rok. Z této částky se vypočítává pojistné, které se následně zaokrouhluje na celé koruny nahoru. U hlavní výdělečné činnosti tvoří minimální měsíční vyměřovací základ 25 % a u vedlejší činnosti 10 % z průměrné mzdy.

V následující tabulce jsou uvedeny minimální měsíční zálohy na sociální pojištění.

Rok	Hlavní činnost	Vedlejší činnost
2020	2 544 Kč	1 018 Kč
2021	2 588 Kč	1 036 Kč

Tabulka 6: Minimální měsíční vyměřovací základ⁹⁴

Sazba sociálního zabezpečení je 6,5 % z vyměřovacího základu zaměstnance a zaměstnavatel za něj hradí dalších 24,8 %, dohromady tedy 31,3 %. V případě OSVČ je tato sazba ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu. 28 % tvoří důchodové pojištění a 1,2 % je příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.⁹⁵

*„Záloha na pojistné za kalendářní měsíc je splatná od prvního dne do posledního dne kalendářního měsíce, za který se záloha na pojistné platí.“*⁹⁶ Výši zálohy si OSVČ vypočítá sama, a to tak, že vyměřovací základ za daný rok vynásobí sazbou 29,2 % a výsledek vydělí 12 měsíci.

⁹³ Tamtéž.

⁹⁴ Vlastní zpracování dle: BUREŠ, Michal. FINANCE.cz [online]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/529315-minimalni-zalohy-osvc-2020/>.

⁹⁵ VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2020.

⁹⁶ Zákon č. 589/1992 Sb., Zákon České národní rady o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, § 14a.

1.3 Podnikání a formy podnikání

Podnikání je proces, při kterém vzniká něco nového. Vzniká nový nápad, nová pracovní místa či nové příležitosti pro investory. Avšak začátek podnikání je velmi náročný. Největším prvotním cílem každého podnikatele je dosáhnout maximalizace zisku společnosti.

Zákon č. 89/2012 Sb., Nový občanský zákoník definuje podnikatele následovně: „*Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.*“⁹⁷

V ČR může podnikat jak FO, tak i PO, avšak za splnění podmínek daných živnostenským zákonem, či jinými právními předpisy.

Za FO považujeme každého člověka od narození až do jeho smrti. Narozením získá práva a povinnosti, které zanikají v okamžiku smrti. Plnou svéprávnost člověk nabývá dosažením plnoletosti, popřípadě uzavřením sňatku.⁹⁸

„*PO je organizovaný útvar, o kterém zákon stanoví, že má právní osobnost, nebo jehož právní osobnost zákon uzná. Právnícká osoba může bez zřetele na předmět své činnosti mít práva a povinnosti, které se slučují s její právní povahou.*“⁹⁹ Patří sem například obchodní společnosti, obce, kraje, nadace a mnoho dalších.

1.3.1 Obchodní korporace

Do obchodních korporací řadíme obchodní společnosti a družstva. „*Společnostmi jsou veřejná obchodní společnost a komanditní společnost (osobní společnost), společnost s ručením omezeným a akciová společnost (kapitálová společnost) a evropská společnost a evropské hospodářské zájmové sdružení. Družstvy jsou družstvo a evropská družstevní společnost.*“¹⁰⁰

⁹⁷ § 420 NOZ.

⁹⁸ § 23 NOZ.

⁹⁹ § 420 NOZ.

¹⁰⁰ § 1 ZOK.

Obchodní korporace se zakládají buď společenskou smlouvou, v případě dvou a více zakladatelů, nebo zakladatelskou listinou ve formě veřejné listiny, a to v případě jednoho zakladatele.¹⁰¹

Společnost s ručením omezeným

Jedná se o kapitálovou obchodní společnost, což znamená, že k založení potřebuje minimální základní kapitál. Tato společnost se však svými vlastnostmi přibližuje i k osobním společnostem. U s. r. o. stačí jako **základní kapitál 1 Kč**, což je jedním z důvodů, proč je s. r. o. nejvyužívanější formou podnikání v ČR. Společnost si ale ve smlouvě může určit vyšší základní kapitál. Maximální kapitál není určen.¹⁰²

S. r. o. má dvě fáze vzniku. První fází je založení, kde jde o uzavření společenské smlouvy, která musí mít formu notářského zápisu nebo zakladatelské listiny. Druhá fáze spočívá v zapsání společnosti do obchodního rejstříku a teprve v tomto okamžiku se společnost stává právnickou osobou. Se vznikem společnosti vznikají i zřizovací náklady, které se účtují do nákladů společnosti. Do těchto nákladů patří zejména poplatky a odměny notáři. Ke dni vzniku společnosti musí společnost založit zahajovací rozvahu. Aktiva obsahují pouze splacené peněžité a nepeněžité vklady. V pasivech vykáže základní kapitál, který ještě nebyl do vzniku společnosti splacen.¹⁰³

Při založení si společnost zvolí jméno, pod kterým se zapíše do obchodního rejstříku. Jméno nesmí být zaměnitelné s jinou společností. Lze provést předregistraci, která umožní si jméno rezervovat. Tento krok je vhodný v případě, že víme, že založení společnosti potrvá delší dobu a chceme mít jistotu, že vybrané jméno nepoužije někdo jiný.¹⁰⁴

Zákon neomezuje počet společníků ani právní formu společníků, což znamená, že společníkem může být jak FO, tak i PO. Společníci jsou v mnoha případech zároveň i jednatele společnosti, tedy statutární orgán. **Každý společník musí do společnosti vložit buď peněžitý nebo nepeněžitý vklad.** Peněžitým vkladem se rozumí peníze a nepeněžitým nějaký druh majetku či investiční cenné papíry. Nepeněžitý vklad musí být

¹⁰¹ § 8 ZOK.

¹⁰² JOSKOVÁ, Lucie, Markéta PRAVDOVÁ a Eva DVOŘÁKOVÁ. Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně.

¹⁰³ Tamtéž.

¹⁰⁴ Tamtéž.

oceněn znalcem. **Před vznikem společnosti je zapotřebí vložit do společnosti všechny nepeněžitě vklady a splatit 30 % z peněžitých vkladů.** Základní kapitál je tak tvořen souhrnem všech vkladů. Společníci ručí jen do výše nesplaceného vkladu. Nevýhodou je, že i když má jeden ze společníků splacen svůj vklad, ručí pořád do výše nesplaceného vkladu, který nesplatili ostatní společníci. Vklady před vznikem společnosti spravuje správce vkladů, což je pověřená osoba zapsaná ve společenské smlouvě. Po vzniku společnosti správce předá všechny peněžní i nepeněžní vklady. Jestliže by společnost nakonec nevznikla, je správce povinen vrátit peníze zakladatelům. Peněžitý vklad společníci před založením splácí na zvláštní účet v bance. Banka jim tyto peníze vydá až po předložení dokladu o vzniku společnosti.¹⁰⁵

Základní kapitál lze zvýšit:

- *převzetím vkladové povinnosti ze strany společníka ke zvýšení dosavadního vkladu nebo k novému vkladu případně převzetím vkladové povinnosti k novému vkladu ze strany jiné osoby,*
- *z vlastních zdrojů společnosti – zvyšuje se na základě účetní závěrky,*
- *kombinací obou výše uvedených způsobů.*¹⁰⁶

Základní kapitál snižujeme buď efektivním snížením, dochází k reálnému snížení majetku, nebo nominálním snížením, což je jen účetní operace, která hradí ztrátu. Snížení kapitálu je administrativně náročnější a zdlouhavější než jeho zvýšení. O zvýšení i snížení základního kapitálu rozhoduje valná hromada. Tyto změny je nutné zapsat do obchodního rejstříku.¹⁰⁷

*„Společnost se ruší rozhodnutím společníků či valné hromady, uplynutím doby, na kterou byla založena, dosažením účelu, pro který byla založena či rozhodnutím soudu.“*¹⁰⁸ Po zrušení společnosti následuje likvidace, jejímž účelem je vypořádat dluhy.¹⁰⁹

¹⁰⁵ Tamtéž.

¹⁰⁶ Tamtéž.

¹⁰⁷ Tamtéž.

¹⁰⁸ Tamtéž.

¹⁰⁹ Tamtéž.

1.3.2 Živnost

Živnost je forma podnikání fyzických osob. K tomu, aby mohla FO podnikat, potřebuje živnostenské oprávnění. To získá buď ohlášením živnosti nebo žádostí o koncesi na jakémkoli živnostenském úřadě. Při zakládání volné živnosti na živnostenském úřadě předložíme pouze občanský průkaz a doložíme tak, že splňujeme podmínky k založení živnosti a na místě zaplatíme poplatek. Pokud však chceme založit koncesovanou živnost, musíme navíc doložit naši odbornou způsobilost, například vzdělání nebo odbornou praxi.¹¹⁰

ŽZ definuje živnost jako: „Živností je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.“¹¹¹

Za živnost naopak dle ŽZ nepovažujeme:

- a) provozování činnosti vyhrazené zákonem státu nebo určené právnické osobě,
- b) využívání výsledků duševní tvůrčí činnosti, chráněných zvláštními zákony, jejich původci nebo autory,
- c) výkon kolektivní správy práva autorského a práv souvisejících s právem autorským podle zvláštního právního předpisu,
- d) restaurování kulturních památek nebo jejich částí, které jsou díly výtvarných umění nebo uměleckořemeslnými pracemi,
- e) provádění archeologických výzkumů.¹¹²

Podmínky pro udělení živnosti

Při zakládání živnosti musíme splňovat **tři všeobecné podmínky:**

- plnoletost,
- svéprávnost
 - živnost nelze udělit osobě, která není způsobilá k právním úkonům,
- bezúhonnost

¹¹⁰ KONEČNÁ, Jana. Živnostenské oprávnění, založení živnosti.

¹¹¹ § 2 ZŽP.

¹¹² § 3 ZŽP.

- „Za bezúhonnou se pro účely tohoto zákona nepovažuje osoba, která byla pravomocně odsouzena pro trestný čin spáchaný úmyslně, jestliže byl tento trestný čin spáchan v souvislosti s podnikáním, anebo s předmětem podnikání, o který žádá nebo který ohlašuje, pokud se na ni nehledí, jako by nebyla odsouzena.“¹¹³

U některých živností je zapotřebí splňovat zvláštní podmínky. Jedná se především o odbornou způsobilost, kterou je nutno doložit příslušným dokladem. „Nelze-li odbornou nebo jinou způsobilost prokázat dokladem vydaným jedné fyzické osobě, lze odbornou způsobilost prokázat dokladem vydaným podnikateli příslušným odborným orgánem v souladu se zvláštními předpisy.“¹¹⁴

Druhy živností

Ohlašovací živnost

Pokud se rozhodneme pro založení ohlašovací živnosti, je zapotřebí mít odbornou způsobilost. Živnost vzniká na základě ohlášení živnostenskému úřadu a je osvědčená výpisem z živnostenského rejstříku.¹¹⁵

Ohlašovací živnosti dělíme na:

- a) **řemeslné živnosti** – podmínkou provozování je výuční list, maturita nebo šestiletá praxe v daném oboru. Jedná se například o kosmetické služby, řeznictví, uzenářství apod.
- b) **vázané živnosti** – podmínkou pro získání je odborná způsobilost stanovená živnostenským zákonem. Patří sem vedení účetnictví, masérské služby apod.
- c) **volné živnosti** – není potřeba žádná odborná způsobilost. Příkladem mohou být fotografické služby.

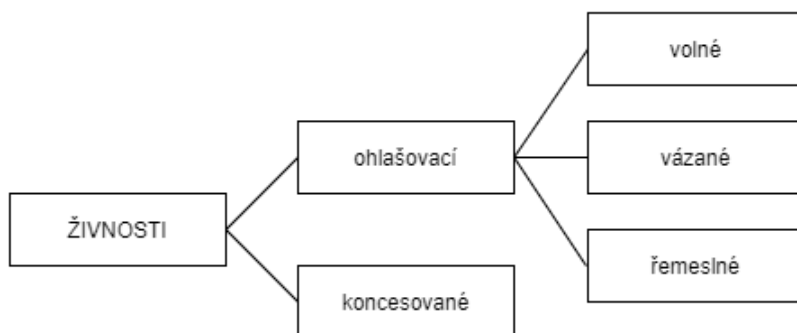
¹¹³ § 6 ZŽP.

¹¹⁴ § 7 ZŽP.

¹¹⁵ Tamtéž.

Koncesovaná živnost

Koncesované živnosti mohou být prováděny pouze na základě koncesní listiny, tedy na základě státního povolení. Je nutno prokázat odborné znalosti. Jsou ze strany státu regulovány. Jedná se například o prodej zbraní nebo pyrotechniky.¹¹⁶



Obrázek 5: Živnosti¹¹⁷

Odpovědný zástupce

Odpovědný zástupce je FO zvolená podnikatelem, která **odpovídá za řádný chod podniku** a musí splňovat všeobecné i zvláštní podmínky provozování živnosti. Tato osoba může být odpovědným zástupcem **pouze pro čtyři podnikatele**. V případě, že odpovědný zástupce přestane vykonávat svoji funkci, musí podnikatel do 15 dní stanovit jiného odpovědného zástupce. „*Odpovědným zástupcem právnické osoby nemůže být člen kontrolního orgánu této právnické osoby.*“ Odpovědným zástupcem nemůže být osoba, která má zákaz činnosti nebo které bylo zrušeno živnostenské oprávnění. Dále tuto činnost nesmí vykonávat člen kontrolního orgánu této PO.¹¹⁸

Provozovna

Provozovna je **prostor, ve kterém je živnost provozována**. Podnikatel musí provozovnu viditelně a trvale označit názvem nebo jménem a příjmením, identifikačním číslem, které přidělil živnostenský úřad, a provozní dobou. V případě uzavření provozovny je podnikatel povinen na viditelné místo vyvěsit informaci o tom, po jakou dobu bude provozovna zavřena. Provozovnou může být i stánek nebo mobilní prodejna.¹¹⁹

¹¹⁶ MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU. Živnost koncesovaná pro fyzické osoby s bydlištěm na území ČR.

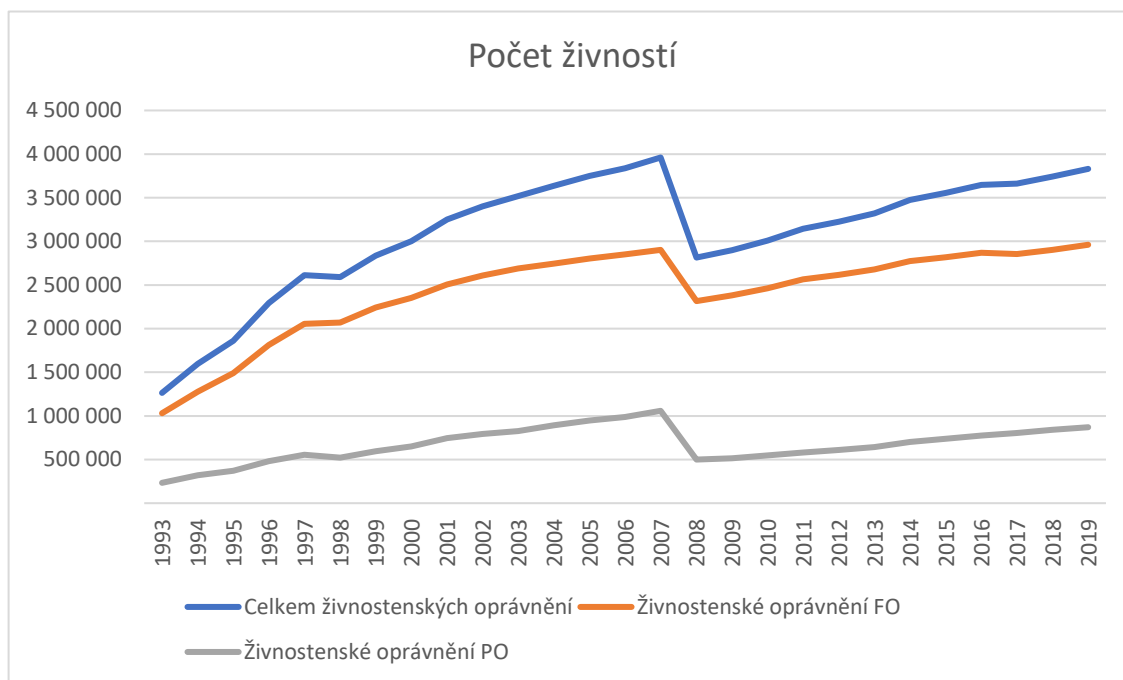
¹¹⁷ Vlastní zpracování dle ZŽP.

¹¹⁸ § 11 ZŽP.

¹¹⁹ § 17 ZŽP.

Počet živností v České republice

Všechny údaje v grafu jsou ke dni 31.12.2020. Graf nám jasně ukazuje, že počet živností za poslední roky opět roste.



Graf 1: Počet živností¹²⁰

Více oblíbené jsou však stále živnosti FO, i přes to, že je pro mnoho OSVČ lepší převést svoji živnost na obchodní korporaci. Důvodem pro převedení živnosti na obchodní korporaci může být například fakt, že budou působit jako důvěryhodnější a stabilnější obchodní partner. Nejčastěji se volí společnost s ručením omezeným, protože je její založení nejjednodušší. Po převedení na s. r. o. už podnikatel neručí celým svým majetkem, ale ručí pouze do výše nesplaceného vkladu. Další výhodou je snížení odvodů na sociální a zdravotní pojištění.¹²¹

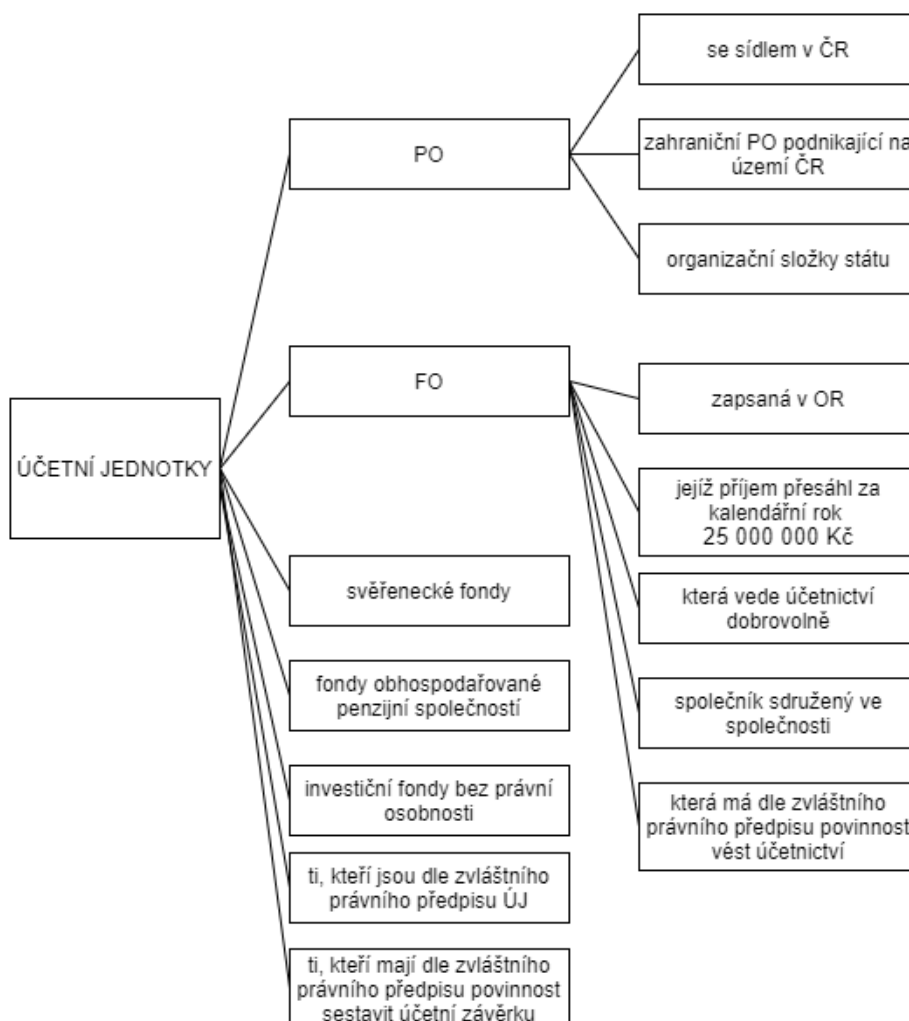
¹²⁰ Vlastní zpracování dle: Roční přehled podnikatelů a živností. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/podnikani/zivnostenske-podnikani/statisticke-udaje-o-podnikatelich/rocní-přehled-podnikatelů-a-zivností--222295/>.

¹²¹ MATZNER, Jiří. Přechod z OSVČ na s.r.o. Jak a kdy je to nejvhodnější?.

1.4 Daňová evidence a účetnictví

Každý podnikatel by měl mít přehled o celkovém fungování firmy. K tomu slouží daňová evidence a účetnictví. Dle formy a velikosti podniku se rozhoduje, kterou variantu bude podnikatel využívat.

Na obrázku vidíme, na které osoby se pohlíží jako na účetní jednotky. PO je vždy povinna vést účetnictví, FO pouze za podmínek stanovených zákonem či dobrovolně. Pokud FO není účetní jednotkou, je povinna vést daňovou evidenci.



Obrázek 6: Účetní jednotky¹²²

¹²² Vlastní zpracování dle ZÚ.

1.4.1 Daňová evidence

Daňová evidence je jednodušší než účetnictví. Jejím cílem je poskytnout takové informace, které pomohou ke zjištění základu daně. Daňovou evidenci využívají subjekty, které dle ZÚ nejsou účetní jednotkou. Místo jednoduchého účetnictví byla založena daňová evidence, a to z toho důvodu, že ČR vstoupila do EU a v jiných evropských zemích jednoduché účetnictví neznali.¹²³

Daňová evidence poskytuje informace o:

- a) příjmech a výdajích
- b) majetku a dlužích.¹²⁴

Zaznamenávají se pouze výdaje spojené s majetkem, který je zahrnut v obchodním majetku. Informace o dlužích mohou být použity při rozhodování v oblasti řízení podniku.¹²⁵

Správnost daňové evidence dokládáme daňovými doklady. Daňový doklad může být i zjednodušený, pokud částka nepřekračuje 10 000 Kč.¹²⁶

1.4.2 Účetnictví

Cílem účetnictví je poskytovat pravdivé informace o podniku. Větší část účetních jednotek vede účetnictví v plném rozsahu, tedy podvojně účetnictví.

Podnikatel, který vede účetnictví, musí dodržovat určité zásady. Účetnictví musí být vedeno správně, musí být prokazatelné, přehledné a musí odpovídat skutečnému stavu, což je účetní jednotka povinna doložit doklady. Účetní jednotka musí zajistit trvalost dokladů. Je velmi důležité, aby doklady byly po určitou dobu čitelné. Na základě účetnictví se sestavuje účetní závěrka, která musí dávat věrný a poctivý obraz o podniku. Za účetní období považujeme kalendářní nebo hospodářský rok.¹²⁷

¹²³ DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů.

¹²⁴ Tamtéž.

¹²⁵ Tamtéž.

¹²⁶ Tamtéž.

¹²⁷ ZÚ.

Dle ZÚ jsou účetní jednotky kategorizovány do následujících skupin:

Účetní jednotka	Maximální aktiva celkem	Maximální roční obrát	Maximální počet zaměstnanců
Mikro	9 000 000 Kč	18 000 000 Kč	10
Malá	100 000 000 Kč	200 000 000 Kč	50
Střední	500 000 000 Kč	1 000 000 000 Kč	250
Velká	překročení alespoň dvou podmínek pro střední podnik		

Tabulka 7: Kategorizace účetních jednotek¹²⁸

Mikro a malá účetní jednotka mohou vést účetnictví ve zjednodušeném rozsahu a nemají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem. Dále nemusí sestavovat přehled o cash-flow, přehled o změnách vlastního kapitálu a zveřejňovat výkaz zisku a ztrát. Avšak malá účetní jednotka musí mít za podmínek stanových ZÚ ověřenou účetní závěrku auditorem, pokud se jedná o akciovou společnost či svěřenecký fond. Velká a střední účetní jednotka musí mít účetní závěrku ověřenou auditorem.¹²⁹

1.5 Odpisy

Spotřeba majetku není jednorázová, ale postupná. Postupné opotřebovávání vyjadřují odpisy. Smyslem odpisů je, že vstupní cena majetku se postupně zahrnuje do daňových výdajů. **Právo na odpisování majetku má zejména jeho vlastník.** V ojedinělých případech může odpisovat i jiná osoba. Majetek může být odpisován **pouze do výše jeho vstupní ceny.** Odpisy zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru.¹³⁰

ZDP vymezuje dva způsoby odpisování, a to **rovnoměrné a zrychlené odpisy.** Podnikatel se může sám rozhodnout, jaký způsob odpisování bude využívat. Způsob, který si vybere, už nesmí během celé doby odpisování změnit. Také je velmi důležité majetek zařadit do správné odpisové skupiny, jinak dojde k daňové chybě.¹³¹ Jedná se o skupiny, do kterých řadíme druhy majetků. Každá odpisová skupina se odpisuje určitou dobu.

¹²⁸ Vlastní zpracování dle ZÚ, § 1b.

¹²⁹ ZÚ.

¹³⁰ DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů.

¹³¹ Tamtéž.

V následující tabulce jsou uvedeny příklady zařazení do odpisových skupin.

Odpisová skupina	Příklad	Počet let odpisování
1	počítače a kancelářská technika	3
2	většina pracovních strojů, zařízení, osobní a nákladní automobily	5
3	parní kotle	10
4	budovy z lehkých hmot	20
5	budovy a haly pro průmysl a zemědělství, jednotky nezahrnující pozemky	30
6	administrativní budovy, zpravidla obchodní domy	50

Tabulka 8: Odpisové skupiny¹³²

1.5.1 Rovnoměrný odpis

„Při rovnoměrném odpisování se stanoví odpisy dlouhodobého hmotného majetku za dané zdaňovací období ve výši jedné setiny součinu jeho vstupní ceny (VC) a přiřazené roční odpisové sazby.“¹³³ Rovnoměrný odpis tedy vypočítáme dle následujícího vzorce:

$$\text{Odpis} = \text{VC} * \frac{\text{roční odpisová sazba}}{100}$$

V tabulce jsou uvedeny **sazby** pro jednotlivé odpisové skupiny.

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	20,00	40,00	33,30
2	11,00	22,25	20,00
3	5,50	10,50	10,00
4	2,15	5,15	5,00
5	1,40	3,40	3,40
6	1,02	2,02	2,00

Tabulka 9: Sazby pro rovnoměrné odpisování¹³⁴

¹³² Vlastní zpracování dle: VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2020.

¹³³ DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů.

¹³⁴ § 31 ZDP.

1.5.2 Zrychlený odpis

Zrychlené odpisy jsou náročnější než rovnoměrné, protože se nevyužívají sazby, ale koeficienty. Avšak **výhodou** zrychlených odpisů oproti rovnoměrným je, že na počátku odpisování jsou odpisy větší.¹³⁵

V prvním roce odpisování používáme jiný vzorec než v dalších letech. Vstupní cenu vydělíme koeficientem stanoveným pro první rok odpisování. V dalších letech násobíme zůstatkovou cenu dvěma a částku následně vydělíme koeficientem určeným pro další roky odpisování. Od koeficientu ještě musíme odečíst počet let, kdy se majetek odpisoval. Tzn. že pokud odpisujeme 2. rok, tak $n=1$, pokud 3. rok, tak $n=2$ atd.¹³⁶

Zrychlené odpisy počítáme pomocí následujících vzorců:

První rok odpisování:
$$O = \frac{VC}{K}$$

Další roky odpisování:
$$O = \frac{2 * ZC}{K - n}$$

V tabulce jsou uvedeny **koeficienty** pro jednotlivé odpisové skupiny.

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Tabulka 10: Koeficienty pro zrychlené odpisování¹³⁷

¹³⁵ Tamtéž.

¹³⁶ DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů.

¹³⁷ § 32 ZDP.

2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Tato část bakalářské práce se zaměří na výpočet daňové povinnosti OSVČ. Na modelovém příkladu budou provedeny praktické výpočty, jejichž výsledkem bude daňová povinnost za rok 2020. Také bude vypočítáno zdravotní a sociální pojištění OSVČ.

2.1 Modelový příklad

Pan Ing. David Sněžný se narodil v roce 1980 v Brně. Je rezidentem ČR, má manželku a tři děti. Nejstarší dítě studuje střední školu a mladší dítě je na základní škole. V květnu 2020 se jim narodilo 3. dítě. Od dubna 2020 byla manželka po dobu 28 týdnů, tedy do září, na mateřské dovolené a od října bude dva roky na rodičovské dovolené. Její hrubá mzda před narozením dítěte byla 35 000 Kč.

V roce 2005 pan Ing. Sněžný dostudoval ekonomickou vysokou školu. Ihned po dokončení studia nastoupil na pozici vedoucího oddělení do supermarketu, kde při studiu pracoval na částečný úvazek na nižší pozici. Jako vedoucí měl hrubou mzdu ve výši 45 000 Kč.

S manželkou a dětmi se v květnu 2018 přestěhoval z jejich bytu v Brně do rodinného domu na vesnici. Na dům si v lednu 2018 vzali hypotéku ve výši 3 000 000 Kč. Splácet ji budou 30 let při úroku 2,5 % ročně. Fixaci si sjednali na dobu 5 let.

ÚMOR (splátka) $\rightarrow 3\,000\,000/30 = 100\,000$ Kč

Rok	PS	Úrok	Splátky	Platba	KS
2018	3 000 000 Kč	75 000 Kč	100 000 Kč	175 000 Kč	2 900 000 Kč
2019	3 000 000 Kč	72 500 Kč	100 000 Kč	172 500 Kč	2 800 000 Kč
2020	2 800 000 Kč	70 000 Kč	100 000 Kč	170 000 Kč	2 700 000 Kč

Tabulka 11: Výpočet hypotéky

V říjnu 2018 se pan Ing. Sněžný rozhodl podat výpověď a jít svojí vlastní cestou. Práce ho sice bavila, ale chtěl si vybudovat vlastní podnik a být sám sobě pánem. V únoru 2019 tedy otevřel obchod se smíšeným zbožím v místě svého nového bydliště. Na vesnici ještě žádný obchod nebyl, a proto v tomto podnikání viděl velkou příležitost a jistý zisk. Prostory k podnikání mu poskytla obec, která na svoje náklady na budově provedla menší

opravy a nebude požadovat ani nájemné. Před otevřením obchodu si musel pořídit větší auto, z důvodu zásobování, za 500 000 Kč, počítač za 45 000 Kč, kasu za 15 000 Kč a zabezpečovací zařízení za 19 000 Kč. Za vybavení obchodu (regály, lednice, mrazáky apod.) zaplatil dohromady 220 000 Kč. Žádná z těchto položek nepřekračuje hodnotu 40 000 Kč. Vše zaplatil ze svých úspor.

Dlouhodobý majetek		
položka	pořízení	hodnota
auto	01.10.2019	500 000 Kč
počítač	05.10.2019	45 000 Kč

Tabulka 12: Dlouhodobý majetek

S manželkou od dubna 2019 pronajímá byt v Brně, ve kterém dříve bydleli, za 15 500 Kč měsíčně. V březnu 2020 udělal pan Ing. Sněžný v bytě rekonstrukci za 80 000 Kč.

Pan Ing. Sněžný vede daňovou evidenci, takže eviduje pouze daňové odpisy a odepisuje rovnoměrně. Od dubna 2019 se stal měsíčním plátcem DPH, protože za leden a únor 2019 překročil obrát 1 000 000 Kč. Do 15. března 2019 byl povinen podal přihlášku k registraci. Registraci provedl na finančním úřadě v Brně.

Tržby	
2019	7 951 235 Kč
2020	7 654 352 Kč

Tabulka 13: Tržby

V květnu 2019 se přihlásil na víkendové školení Prodejní a obchodní dovednosti, které se bude konat každý rok v červnu. Cena za každé školení je 12 000 Kč. Na konci každého školení bude zkouška. Pan Ing. Sněžný každoročně chodí darovat krev. Platí si penzijní připojištění, kam posílá 1 500 Kč měsíčně. V roce 2020 poskytl dar v hodnotě 7 000 Kč základní škole, do které chodí jeho dítě.

Pan Ing. Sněžný se v roce 2020 zúčastnil soutěže O nejlepšího obchodníka roku. Umístil se na 2. místě a vyhrál 40 000 Kč.

2.2 Daňová povinnost

V této kapitole budou provedeny výpočty potřebné pro zjištění daňové povinnosti a také výpočty samotné daňové povinnosti.

2.2.1 Výpočty potřebné k výpočtu daňové povinnosti za rok 2020

Zaměstnanci

Pan Ing. Sněžný nabídl svojí dceři a její kamarádce, že u něj mohou pracovat. Obě uzavřely DPČ a musejí odpracovat alespoň 60 hodin měsíčně. Jejich hodinová mzda je 100 Kč. Mají na starosti obsluhu kasy, pultu, vybalování zboží a úklid na pracovišti.

Zaměstnanci			
Jméno	Příjmení	Úvazek	Čistá mzda 2020
Aneta	Sněžná	DPP	73 959 Kč
Anežka	Nováková	DPP	67 195 Kč

Tabulka 14: Zaměstnanci 2020

Je důležité zmínit i výpočet mezd zaměstnanců, protože se jedná o výdaje zaměstnavatele. V následující tabulce je příklad výpočtu mzdy v případě, že by měl zaměstnanec 70 odpracovaných hodin za měsíc.

Výpočet mzdy	
Hrubá mzda	7 000 Kč
SP 6,5 %	455 Kč
SP 24,8 %	1 736 Kč
ZP 4,5 %	315 Kč
ZP 9 %	630 Kč
Superhrubá mzda	9 366 Kč
Zaokrouhlení na celé 100 ↑	9 400 Kč
Daň 15 %	1 410 Kč
Slevy na dani (poplatník + student)	2 405 Kč
Daň po slevách	0 Kč
Čistá mzda	6 230 Kč

Tabulka 15: Ukázka výpočtu čisté mzdy 2020

Výdajem zaměstnavatele totiž není jen čistá mzda zaměstnance, ale musí za zaměstnance navíc zaplatit zdravotní pojištění ve výši 9 % a sociální pojištění ve výši 24,8 % z jeho hrubé mzdy. V předchozím příkladu můžeme vidět, že zaměstnanec dostane vyplaceno 6 230 Kč, ale zaměstnavatele tento zaměstnanec stojí 9 366 Kč.

Čistá mzda zaměstnance vzniká po odečtení ZP a SP za zaměstnance, což je dohromady 11 % z hrubé mzdy, a poté ještě odečteme vypočítanou daň.

Odpisy

Pan Ing. Sněžný odpisuje pouze dvě položky a to **rovnoměrně**. Počítač řadíme do 1. odpisové skupiny a bude odpisován 3 roky. Automobil řadíme do 2. odpisové skupiny a bude se odpisovat po dobu 5 let.

Rovnoměrné odpisy počítáme na základě zákonem stanovených sazeb. Například u 1. odpisové skupiny se jedná o sazbu ve výši 20 % v prvním roce odpisování a v dalších letech se sazba mění na 40 %. V případě, že by u daného majetku došlo k technickému zhodnocení, tak se sazba opět mění a to na 33,3 %. Při samotném výpočtu postupujeme tak, že vstupní cenu majetku vydělíme 100 a výsledek následně vynásobíme danou sazbou. **Na konci doby odpisování musí být zůstatková cena rovna nule.**

Tedy pokud byla vstupní cena počítače 45 000 Kč, tak výpočet bude vypadat následovně:

Rok	Vstupní cena	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2019	45 000 Kč	$(45\,000/100)*20$ = 9 000 Kč	9 000 Kč	$45\,000-9\,000$ = 36 000 Kč
2020	45 000 Kč	$(45\,000/100)*40$ = 18 000 Kč	9 000+18 000 = 27 000 Kč	36 000-18 000 = 18 000 Kč
2021	45 000 Kč	$(45\,000/100)*40$ = 18 000 Kč	$27\,000+18\,000$ = 45 000 Kč	$18\,000-18\,000$ = 0 Kč

Tabulka 16: Postup výpočtu rovnoměrných odpisů u počítače

V následujících dvou tabulkách jsou vypočteny odpisy počítače a automobilu.

Rok	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2019	9 000 Kč	9 000 Kč	36 000 Kč
2020	18 000 Kč	27 000 Kč	18 000 Kč
2021	18 000 Kč	45 000 Kč	0 Kč

Tabulka 17: Odpisy počítač

Rok	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2019	55 000 Kč	55 000 Kč	445 000 Kč
2020	111 250 Kč	166 250 Kč	333 750 Kč
2021	111 250 Kč	277 500 Kč	222 500 Kč
2022	111 250 Kč	388 750 Kč	111 250 Kč
2023	111 250 Kč	500 000 Kč	0 Kč

Tabulka 18: Odpisy auto

Shrnutí ročních výdajů

Pan Ing. Sněžný může od příjmů odečítat odpisy majetku, mzdové náklady, výdaje vynaložené na plyn, vodu a elektřinu. Během roku vzniká spousta provozních nákladů, do kterých spadá například nákup papíru do tiskárny, nákup pokladních kotoučků, různých hygienických potřeb apod. Do finančních výdajů v tomto případě patří poplatky za vedení účtu a za trvalé příkazy.

Výdaje 2020	
Výdaje na nákup zboží	6 900 646 Kč
Nové pneumatiky	10 000 Kč
Servis auta	8 900 Kč
Servis lednic a mrazáků	1 750 Kč
Servis bezpečnostního zařízení	1 500 Kč
Pohonné hmoty	45 350 Kč
Tiskárna	15 000 Kč
Odpisy	129 250 Kč
Mzdové náklady	212 207 Kč
Školení	2 000 Kč
Energie na provoz	28 951 Kč
Provozní výdaje	6 530 Kč
Finanční výdaje	350 Kč
Celkem	7 362 434 Kč

Tabulka 19: Výdaje 2020

Pan Ing. Sněžný se rozhodl uplatňovat skutečné výdaje. Procentní výdaje by sice byly jednodušší, ale dle § 7 ZDP by si mohl každý rok z příjmů odečíst maximální částku

1 200 000 Kč. Když uplatní skutečné výdaje, tak si bude moct odečítat víc a bude to pro něj výhodnější.

Výdaje na zkoušku či školení si OSVČ může dát do nákladů, ale potom by si dle § 15 ZDP nemohl uplatnit tuto částku jako odčitatelnou položku od základu daně. Školení stálo 12 000 Kč, a tak do výdajů dáme pouze 2 000 Kč. Zbylých 10 000 Kč si pan Ing. Sněžný uplatní jako odčitatelnou položku od základu daně.

§ 7 ZDP – skutečné výdaje	
Příjmy	7 951 235 Kč
Výdaje	7 362 434 Kč
Dílčí základ daně	588 801 Kč

Tabulka 20: § 7 ZDP – skutečné výdaje 2020

Pro porovnání je níže přiložena tabulka, kde jsou využity procentní výdaje ve výši 60 % z příjmů. Pan Ing. Sněžný by měl tedy při užití procentních výdajů dílčí základ daně o 6 162 434 Kč větší než při uplatnění skutečných výdajů. Takže pro něj **procentní výdaje vůbec nepřípadají v úvahu.**

§ 7 ZDP – procentní výdaje	
Příjmy	7 951 235 Kč
Náklady	1 200 000 Kč
Dílčí základ daně	6 751 235 Kč

Tabulka 21: § 7 ZDP – procentní výdaje 2020

Příjem z nájmu

Od dubna 2019 pronajímá pan Ing. Sněžný s manželkou byt. Za rok 2020 dosáhli příjmu 186 000 Kč a výdaje byly v tomto roce 80 000 Kč, protože manželé udělali částečnou rekonstrukci. Bude pro ně tedy výhodnější uplatnit skutečné výdaje. Kdyby využili paušální výdej ve výši 30 % z příjmů, tak by si mohli uplatnit pouze 55 800 Kč.

§ 9 ZDP	
Příjmy	186 000 Kč
Výdaje	80 000 Kč
Dílčí základ daně	106 000 Kč

Tabulka 22: § 9 ZDP – 2020

Ostatní příjmy

Pan Ing. Sněžný vyhrál 2. místo v soutěži O nejlepšího obchodníka roku. Výhra činila 40 000 Kč, takže se dle § 10 jedná o příjem, který je zapotřebí zdanit. Kdyby tento příjem nepřesáhl hodnotu 30 000 Kč, tak je od daně osvobozen.

§ 10 ZDP	
Příjmy	40 000 Kč

Tabulka 23: § 10 ZDP – 2020

Sleva na manželku

Manželům Sněžným se v květnu narodilo 3. dítě. Manželka byla od dubna do září na mateřské dovolené. Od října bude po dobu dvou let na rodičovské dovolené. Její hrubá mzda před narozením dítěte byla 35 000 Kč.

Je důležité vypočítat mateřský a rodičovský příspěvek, protože jestliže manželka za rok 2020 nedosáhne příjmu 68 000 Kč, tak si pan Ing. Sněžný může uplatnit slevu na manželku ve výši 24 840 Kč. Avšak jestliže příjem manželky překročí částku 68 000 Kč, tak si tuto slevu uplatnit nemůže.

Mateřský příspěvek		Rodičovský příspěvek	
Denní příspěvek	806 Kč	Měsíční příspěvek	12 500 Kč
Měsíční příspěvek	24 180 Kč	Celkový příspěvek	300 000 Kč

Tabulka 24: Mateřský a rodičovský příspěvek

Mateřský příspěvek se vypočítá tak, že hrubou měsíční mzdu vynásobíme 12 měsíci a tuto částku následně vydělíme 365 dny. Získáme tak denní průměrný příjem, který je po zaokrouhlení 1 151 Kč. Z této částky vypočítáme 70 % a dostáváme denní mateřský příspěvek ve výši 806 Kč. **Rodičovský příspěvek** je na výpočet jednodušší. Každá žena má nárok na celkový příspěvek ve výši 300 000 Kč, který postupně během rodičovské dovolené čerpá. Paní Sněžná bude na mateřské dovolené pouze dva roky, proto částku 300 000 Kč vydělíme 24 měsíci a dostáváme částku 12 500 Kč.

Do ročních příjmů manželky se počítá pouze mateřský příspěvek, rodičovský příspěvek se nepočítá. Manželka tedy za rok 2020 dosáhla příjmu ve výši 145 080 Kč a překročila tak hranici 68 000 Kč. Pan Ing. Sněžný si proto **nemůže** uplatnit slevu na manželku.

Sleva na děti

Pan Ing. Sněžný má nárok si od daně odečíst slevu na tři děti. Na první dvě děti si uplatní slevu za celý rok, tedy 15 204 Kč a 19 404 Kč. Třetí dítě se narodilo v květnu 2020, proto se sleva bude počítat pouze za 8 měsíců. Sleva na 3. dítě proto bude 16 136 Kč.

2.2.2 Výpočet daňové povinnosti za rok 2020

Předchozí výpočty budou v následující tabulce využity k výpočtu daňové povinnosti.

Daňová povinnost za rok 2020	
Příjmy dle § 7 ZDP	7 951 235 Kč
Výdaje	7 362 434 Kč
DZD dle § 7 ZDP	588 801 Kč
DZD dle § 9 ZDP	106 000 Kč
DZD dle § 10 ZDP	40 000 Kč
ZD	734 801 Kč
Odčitatelné položky	96 000 Kč
ZD snížený	638 801 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 ↓	638 800 Kč
Daň 15 % (dle § 16)	95 820 Kč
Slevy	75 584 Kč
Daň po odečtení slev	20 236 Kč
Zaplacené zálohy	0 Kč
Výsledná daňová povinnost → nedoplatek	20 236 Kč

Tabulka 25: Daňová povinnost za rok 2020

Ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP) pan Ing. Sněžný dosáhl příjmu ve výši 7 951 235 Kč a skutečné výdaje činily 7 362 434 Kč. Rozdíl mezi příjmy a výdaji je 588 801 Kč. Za pronájem bytu dosáhl příjmu 186 000 Kč a rekonstrukce ho stála 80 000 Kč, takže dílčí základ daně v § 9 činí 106 000 Kč. Dalším jeho příjmem byla výhra ve výši 40 000 Kč v soutěži O nejlepšího obchodníka roku. Po sečtení dílčích základů daně dostaneme základ daně ve výši 734 801 Kč. Dle § 15 ZDP měl v tomto roce nárok na pět odčitatelných položek. Jedná se o úrok z hypotéky, darování krve, dar základní škole, penzijní připojištění a zkoušku. Součet odčitatelných položek je 96 000 Kč. Součet odečteme od základu daně a dostáváme snížený základ daně, který následně

zaokrouhlíme na 100 dolů. Z této částky vypočítáme 15 % daň dle § 16 ZDP. Od daně si může pan Ing. Sněžný odečíst slevu na poplatníka a slevu na tři děti. Součet slev, tedy 75 584 Kč, odečteme od daně. Zálohy na daň nemusel odvádět, protože jeho výsledná daňová povinnost v roce 2019 nepřesáhla 30 000 Kč. V případě pana Ing. Sněžného vyšla výsledná daňová povinnost kladná, jedná se tedy o **daňový nedoplatek ve výši 20 236 Kč**.

2.3 Sociální a zdravotní pojištění 2020

Zdravotní pojištění

Povinnost OSVČ je každý rok odvádět pojistné na zdravotní pojištění. Pojistné pro OSVČ v úhrnu činí 13,2 % a vyměřovací základ je stanoven na 50 % ze zisku. Pan Ing. Sněžný platil měsíčně zálohu ve výši 2 208 Kč, což je minimální možná záloha. Jestliže by byl vyměřovací základ osoby nižší než stanovený minimální vyměřovací základ, tak se pojistné vypočítá z minimálního vyměřovacího základu.

Přehled zdravotního pojištění pana Ing. Sněžného za rok 2020	
Příjmy za rok 2020	7 951 235 Kč
Výdaje za rok 2020	7 362 434 Kč
Zisk	588 801 Kč
Vyměřovací základ 50 %	294 400,5 Kč
Pojistné 13,5 % (zaokrouhlené na celé Kč ↑)	39 745 Kč
Zaplacené zálohy	28 224 Kč
Doplatek	11 521 Kč

Tabulka 26: Zdravotní pojištění 2020

Příjmy za rok 2020 činily 7 951 235 Kč a výdaje 7 362 434 Kč. Rozdíl mezi příjmy a výdaji je roven částce 588 801 Kč. Z této částky vypočítáme 50 %, což vychází 294 400,5 Kč, a dostaneme vyměřovací základ pro zdravotní pojištění OSVČ. Z vyměřovacího základu vypočteme pojistné, které má sazbu 13,5 % a částku následně zaokrouhlíme na celé koruny nahoru. Pan Ing. Sněžný každý měsíc platil minimální zálohu ve výši 2 352 Kč, za celý rok tedy zaplatil zálohy ve výši 28 224 Kč. Platba minimálních záloh nestačila na to, aby byla pokryta celá částka pojistného. Je tedy zapotřebí, aby pan Ing. Sněžný doplatil 11 521 Kč.

Sociální pojištění

Kromě zdravotního pojištění musí OSVČ každý rok odvádět i sociální pojištění. Pojistné pro OSVČ v úhrnu činí 29,2 % z vyměřovacího základu. Pan Ing. Sněžný platil měsíčně na zálohách 2 588 Kč, což je minimální možná záloha.

Přehled sociálního pojištění pana Ing. Sněžného za rok 2020	
Příjmy za rok 2020	7 951 235 Kč
Výdaje za rok 2020	7 362 434 Kč
Zisk	588 801 Kč
Vyměřovací základ 50 %	294 400,5 Kč
Pojistné 29,2 % (zaokrouhlené na celé Kč ↑)	85 965 Kč
Zaplacené zálohy	31 056 Kč
Doplatek	54 909 Kč

Tabulka 27: Sociální pojištění 2020

Příjmy za rok 2020 činily 7 951 235 Kč a výdaje 7 362 434 Kč. Rozdíl mezi příjmy a výdaji je roven částce 588 801 Kč. Z této částky vypočítáme 50 %, což vychází 294 400,5 Kč, a dostaneme vyměřovací základ pro sociální pojištění OSVČ. Z vyměřovacího základu vypočteme pojistné, které má sazbu 29,2 % a částku následně zaokrouhlíme na celé koruny nahoru. Pan Ing. Sněžný každý měsíc platil minimální zálohu ve výši 2 588 Kč a za celý rok zaplatil zálohy ve výši 31 056 Kč. Platba minimálních záloh nestačila na to, aby byla pokryta celá částka pojistného, je tedy zapotřebí, aby pan Ing. Sněžný doplatil 54 909 Kč.

2.4 Příjem OSVČ za rok 2020

Čistý příjem pana Ing. Sněžného vypočítáme tak, že sečteme všechny jeho příjmy a od součtu odečteme vypočtenou daň, SP a ZP.

Příjmy	
§ 7 ZDP	588 801 Kč
§ 9 ZDP	106 000 Kč
§ 10 ZDP	40 000 Kč
Příjmy celkem	734 801 Kč
Co odečteme od příjmů?	
Daň	20 236 Kč
SP	85 965 Kč
ZP	39 745 Kč
Celkem	145 946 Kč
Čistý příjem 588 855 Kč	

Tabulka 28: Čistý příjem 2020

Příjem ze samostatné činnosti byl 588 801 Kč, příjem z pronájmu bytu 106 000 Kč a výhra činila 40 000 Kč. Celkový příjem za rok 2020 je tedy 734 801 Kč. Panu Ing. Sněžnému vznikl daňový nedoplatek ve výši 20 236 Kč. Tato částka bude odečtena od celkového příjmu. Dále se z celkového příjmu odečte sociální a zdravotní pojištění. Sociální pojištění bylo 85 965 Kč a zdravotní pojištění 39 745 Kč. **Čistý příjem podnikatele je 588 855 Kč.**

3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Tato kapitola se bude věnovat optimalizaci zdanění FO, a to pomocí převodu OSVČ na jinou formu podnikání. Zjistíme tedy, která forma podnikání je pro subjekt ziskovější a daňově výhodnější. Také bude navrženo použití spolupracující osoby.

3.1 Převod OSVČ na s. r. o.

Jako jiná forma podnikání byla vybrána společnost s ručením omezeným, která je v ČR jednou z nejvíce používaných právních forem podnikání a je vhodná pro menší podnikatele.

Pokud subjekt uvažuje o převodu OSVČ na s. r. o., měl by nejprve zvážit všechny výhody a nevýhody a zjistit, zda je pro něj vůbec taková forma podnikání vhodná. Velkou výhodou založení s. r. o. je vylepšení jména. V obchodních vztazích tak bude společnost působit důvěryhodněji. Při založení s. r. o. není potřeba velký základní kapitál, jako je tomu u jiných právních forem podnikání. Převodem na s. r. o. také získáme větší možnosti pro daňovou optimalizaci. Další výhodou je velká úspora na sociálním a zdravotním pojištění.

Převod na s. r. o. ale neznamená jen samé výhody. Období převodu je složitý proces, ve kterém je potřeba provést spoustu změn. Společnosti s ručením omezeným už nestačí jen daňová evidence, ale musí začít vést účetnictví. Podnikatel se také musí znovu ohlásit na institut jako je zdravotní pojišťovna nebo finanční úřad. Původní živnost zanikne a podnikatel dostane nové IČO.

Náklady na založení s. r. o.

Při založení s. r. o. bude mít podnikatel větší náklady než při založení živnosti. Musí zaplatit notáři za sepsání zakladatelské listiny, za výpis z rejstříku trestů, za ohlášení živnosti atd. Největší položku tvoří základní kapitál. U s. r. o. je nejnižší možný základní kapitál 1 Kč. Základní kapitál může být tvořen peněžními i nepeněžními vklady. Jako nepeněžitý vklad může být vloženo například auto či nějaký stroj. Před podáním návrhu na zápis společnosti do OR musí být splaceno 100 % nepeněžitého vkladu a alespoň 30 % peněžitého vkladu. Společníci ručí pouze do výše nesplaceného vkladu, neručí tedy celým svým majetkem, jak tomu může být u jiných forem podnikání

Úkon	Částka
Sepsání zakladatelské listiny u notáře	4 200 Kč
Výpis z rejstříku trestů	100 Kč
Ověření podpisového vzoru	60 Kč
Potvrzení banky o splnění vkladové povinnosti	500 Kč
Sepsání notářského zápisu o osvědčení pro zápis do OR	1 000 Kč
Zápis skutečného majitele	1 000 Kč
Odměna notáře za zápis do OR	300 Kč
Základní kapitál	50 000 Kč
Celkem	57 160 Kč

Tabulka 29: Náklady na založení s. r. o.

Celkové náklady na založení s. r. o. jsou 57 160 Kč. Z toho 50 000 Kč tvoří základní kapitál.

Výpočet VH po zdanění

V následující tabulce je proveden výpočet, jehož výsledkem je VH po zdanění.

Postup výpočtu VH po zdanění	
VH	734 801 Kč
1. ZD	734 801 Kč
§ 34 ZDP (ztráta)	0 Kč
2. ZD	734 801 Kč
§ 20 ZDP (dar)	7 000 Kč
3. ZD	727 801 Kč
§ 21 ZDP (zaokrouhlení na 1000 ↓)	727 000 Kč
4. ZD	727 000 Kč
§ 21 ZDP (daň 19 %)	138 130 Kč
§ 35 ZDP (slevy)	0 Kč
§ 38a ZDP (zálohy)	0 Kč
Výsledná daňová povinnost – nedoplatek	138 130 Kč
VH po zdanění	596 671 Kč

Tabulka 30: Výsledná daňová povinnost

Částka VH je přebrána z výpočtů z předchozí kapitoly (tabulka č. 25). Od 1. ZD si může podnikatel dle § 34 ZDP odečíst ztrátu. Pan Ing. Sněžný ale žádnou neměl. Dále si od ZD

může dle § 20 ZDP odečíst hodnotu daru, který daroval základní škole. Hodnota daru nesmí přesáhnout 10 % ze 2. ZD a musí mít minimální hodnotu 2 000 Kč, což je splněno. Po odečtení daru se 3. ZD zaokrouhlí na celé 1000 dolů a dostáváme 4. ZD. Z tohoto ZD se vypočte daň ve výši 19 %. Od vypočtené daně je možné dle § 35 ZDP odečíst slevy na dani. Jedná se o slevu na postižené zaměstnance. Výše slevy se odvíjí od stupně postižení. Pan Ing. Sněžný nemá žádného takového zaměstnance, proto nemá nárok na slevu. Zálohy na dani neplatil, protože jeho daňová povinnost v předchozím roce nepřesáhla 30 000 Kč. Výsledná daňová povinnost tedy vyšla jako nedoplatek ve výši 138 130 Kč. Tuto zjištěnou daňovou povinnost odečteme od VH a získáme VH po zdanění.

Zisk společníka

V následující tabulce je proveden výpočet zisku společníka.

Text	Částka
Zisk společnosti	596 671 Kč
Daň 15 % (srážková daň)	89 501 Kč
Příjem společníka	507 170 Kč

Tabulka 31: Zdanění zisku společníka

Částka VH po zdanění, která byla vypočítána v předchozí tabulce, je zisk společnosti. Ten musí být zdaněn sazbou 19 %, protože se jedná o PO. Jakmile se ale tento zisk rozděluje mezi společníky, tak se ještě musí zdanit srážkovou daní ve výši 15 %. Po odečtení daně od zisku společnosti dostáváme zisk společníka ve výši 507 170 Kč.

Příjem jednatele

Protože se jedná o s. r. o., musí zde být nejen společník, ale i jednatel. Tuto funkci bude také vykonávat pan Ing. Sněžný, takže bude jak jednatel, tak i společník. Je tedy nutné, aby za funkci jednatele pobíral odměnu. Protože je to ale jeho společnost a náleží mu celý zisk společníka, tak měsíční mzda bude pouze ve výši 10 200 Kč.

V následující tabulce jsou výpočty jeho mzdy za rok 2020. Druhý sloupec je za leden až duben a třetí sloupec za květen až prosinec. V květnu se mu narodilo dítě, a tak si od tohoto měsíce může uplatňovat slevu na tři děti.

Položky	Leden-duben	Květen-prosinec
Hrubá mzda	13 500 Kč	13 500 Kč
SP zaměstnanec 6,5 %	878 Kč	878 Kč
SP zaměstnavatel 24,8 %	3 348 Kč	3 348 Kč
ZP zaměstnanec 4,5 %	608 Kč	608 Kč
ZP zaměstnavatel 9 %	1 215 Kč	1 215 Kč
Superhrubá mzda	18 063 Kč	18 063 Kč
Zaokrouhlení SHM na 100 ↑	18 100 Kč	18 100 Kč
Daň 15 %	2 715 Kč	2 715 Kč
Sleva na poplatníka	2 070 Kč	2 070 Kč
Daň po slevě	645 Kč	645 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	2 884 Kč	4 901 Kč
Daňový bonus	2 239 Kč	4 256 Kč
Čistá mzda	14 253 Kč	16 270 Kč

Tabulka 32: Měsíční mzda jednatele

Z hrubé mzdy nejprve vypočítáme pojištění jak za zaměstnance, tak i za zaměstnavatele. Dále si vypočítáme superhrubou mzdu, kterou dle § 16 ZDP zaokrouhlíme na celé stovky nahoru. Z této částky vypočítáme daň ve výši 15 %, což je 2 715 Kč. Od daně má jednatel nárok odečíst slevu na poplatníka ve výši 2 070 Kč. Daň po odečtení slevy na poplatníka vychází 645 Kč. Pan Ing. Sněžný dále může uplatnit slevu na děti. Od ledna do dubna uplatňoval slevu na dvě děti ve výši 2 884 Kč. V květnu se jim narodilo 3. dítě, sleva se tedy zvýšila o částku 2 017 Kč a to na 4 901 Kč. Od daňového zvýhodnění na děti odečteme daň a dostáváme daňový bonus. Čistou mzdu získáme po odečtení ZP a SP za zaměstnance od hrubé mzdy a k této částce dále připočteme daňový bonus.

V tabulce je vypočítána výše daňové povinnosti jednatele za rok 2020.

Položky	Částka
DZD § 6 ZDP	162 000 Kč
Daň 15 %	24 300 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	0 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	50 744 Kč
Daňový bonus	50 744 Kč
Výše příjmu jednatele	212 774 Kč

Tabulka 33: Výše příjmu jednatele za rok 2020

Dílčí základ daně získáme po sečtení mezd za leden až prosinec. Z této částky vypočítáme 15 % daň a od ní odečteme slevu na poplatníka. Daň po slevě vychází 0 Kč. Sleva na první dítě je 15 204 Kč, na druhé 19 404 Kč a na třetí 24 204 Kč. Třetí dítě se narodilo v květnu, a proto se počítá pouze část této slevy, a to 16 136 Kč (za 8 měsíců). Daňové zvýhodnění na děti je tedy 50 744 Kč. Po sečtení ZD a daňového bonusu získáme celkovou částku příjmu jednatele. Díky daňovému zvýhodnění na děti je příjem výrazně vyšší než DZD.

Položky	Částka
Celkový příjem společníka	507 170 Kč
Celkový příjem jednatele	212 774 Kč
SP	10 536 Kč
ZP	7 296 Kč
Čistý zisk	702 112 Kč

Tabulka 34: Čistý zisk u s. r. o.

Celkový čistý příjem společníka je 507 170 Kč a příjem jednatele 212 744 Kč. Tyto dvě částky sečteme a od součtu následně odečteme SP a ZP, které pan Ing. Sněžný odváděl ze mzdy jednatele. Teprve poté získáme celkový čistý zisk pana Ing. Sněžného.

3.2 Porovnání OSVČ a s. r. o.

Text	OSVČ	S. R. O.
Příjmy	7 951 235 Kč	7 951 235 Kč
Výdaje/náklady	7 362 434 Kč	7 362 434 Kč
SP	85 965 Kč	10 536 Kč
ZP	39 745 Kč	7 296 Kč
Nedoplatek na dani	20 236 Kč	138 130 Kč
Daňový bonus	-	50 744 Kč
Srážková daň	-	89 501 Kč
Zisk společníka	-	507 170 Kč
Odměna jednatele	-	212 774 Kč
Čistý zisk	588 855 Kč	702 112 Kč

Tabulka 35: Porovnání OSVČ a s. r. o.

V tabulce jsou uvedeny všechny důležité hodnoty, které byly ve druhé a třetí části této práce vypočteny a můžeme z nich vyčíst, která forma podnikání je výhodnější.

Prvním rozdílem je pojištění. Když subjekt podniká jako OSVČ, tak musí počítat s tím, že bude odvádět vyšší částky na pojistném. Z vyměřovacího základu je povinen odvést 29,2 % na SP a 13,5 % na ZP. S. r. o. jako taková žádné pojištění neplatí. Pan Ing. Sněžný je jednatel a společník v jedné osobě a žádnou jinou výdělečnou činnost neprovádí. V roli společníka se na něj pohlíží jako na osobu bez zdanitelných příjmů, a proto z této pozice neodvádí žádné pojištění. Ale protože je zároveň i jednatelem, kterému náleží odměna, tak pojištění odvádí právě z tohoto příjmu.

Dalším rozdílem je výše daně. OSVČ odvede daň pouze ve výši 15 %, ale s. r. o. musí VH společnosti nejprve zdanit 19 % a než se VH po zdanění rozdělí mezi společníky, tak se musí ještě zdanit srážkovou daní 15 %. Daňové zatížení společnosti je tedy větší než u OSVČ.

I přes větší daňovou povinnost je **společnost s ručením omezeným výhodnější formou pro podnikání než OSVČ**. Čistý zisk u OSVČ je 588 855 Kč a u společnosti 702 112 Kč.

3.3 Spolupracující osoba

Pan Ing. Sněžný zaměstnává svoji dceru, se kterou má uzavřenou DPČ. Dle § 13 ZDP by dcera mohla být jeho spolupracující osobou a zisk by se tak rozdělil mezi dvě osoby. Dceři může připadnout část zisku až do výše 30 %, ale pan Ing. Sněžný na dceru bude převádět pouze 15 %. Jelikož je dcera ještě studentkou, bude tuto činnost provádět jako vedlejší samostatně výdělečnou činnost.

V následující tabulce je porovnání situace, kdy OSVČ nemá spolupracující osobu a kdy naopak ano.

Text	OSVČ bez spolupracující osoby	OSVČ se spolupracující osobou	Spolupracující osoba
Příjmy	7 951 235 Kč	6 758 550 Kč	1 192 685 Kč
Výdaje	7 362 434 Kč	6 156 069 Kč	1 086 365 Kč
SP	85 965 Kč	87 963 Kč	15 523 Kč
ZP	39 745 Kč	40 668 Kč	7 177 Kč
Nedoplatek na dani	20 236 Kč	35 440 Kč	0 Kč
Čistý zisk	588 855 Kč	436 370 Kč	83 620 Kč

Tabulka 36: Spolupracující osoba

Vzhledem k tomu, že by už dcera nebyla zaměstnána na DPČ, tak by se výdaje OSVČ snížily o částku její mzdy. Základ daně by se tedy o tuto částku zvýšil. To by mělo dopad jak na výši sociálního a zdravotního pojištění, protože by se zvýšil vyměřovací základ, tak i na samotnou daň. Dále by si podnikatel nemohl na dceru uplatňovat slevu na dítě, protože jestliže je dítě jeho spolupracující osobou, tak to není možné. Daň by tedy byla výrazně vyšší.

Sociální a zdravotní pojištění musí platit i spolupracující osoba. Protože je ale studentkou a činnost vykonává jako vedlejší samostatně výdělečnou činnost, tak nemusí odvádět minimální zálohy na pojistné. Stačí, když bude ze svého vyměřovacího základu odvádět zdravotní pojištění ve výši 13,5 % a sociální pojištění ve výši 29,2 %, i když tato částka bude menší než minimální záloha.

V následující tabulce je proveden výpočet daňové povinnosti spolupracující osoby.

Položky	Částka
DZD § 7 ZDP	106 320 Kč
Zaokrouhlení na celé 100 ↓	106 300 Kč
Daň 15 %	15 945 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na studenta	4 020 Kč
Daň po slevě	0 Kč

Tabulka 37: Daňová povinnost spolupracující osoby

Daň ve výši 15 % je 15 645 Kč. Spolupracující osoba má nárok na slevu na poplatníka i na studenta. Po odečtení slev od daně vychází daňová povinnost 0 Kč.

Závěrem tedy je, že pro pana Ing. Sněžného není výhodné, aby jeho dcera byla spolupracující osobou. Když pan Ing. Sněžný bude podnikat bez spolupracující osoby, tak jeho čistý zisk bude 588 855 Kč. Kdyby měl spolupracující osobu, tak by byl jeho a dceřin čistý zisk dohromady pouze 519 990 Kč.

ZÁVĚR

Budoucího podnikatele čeká na jeho cestě spousta vzestupů i pádů. Mezi pády může patřit i to, že se podnikatel po dlouhém rozmýšlení rozhodne pro živnost, čehož může po čase litovat, avšak už pro něj bude náročnější převést svoji živnost na s. r. o. či jinou právní formu podnikání. Mnoho začínajících podnikatelů si zvolí raději samostatně výdělečnou činnost, a to z důvodu snadnějšího a levnějšího založení. Není ale pravidlem, že podnikat jako OSVČ je nevýhodné. Určitě se najdou jedinci, kterým tato forma podnikání vyhovuje více.

Teoretická část bakalářské práce se zabývala zejména vysvětlením daňové problematiky, právními formami podnikání, pojištěním a odpisy. Bylo zde shrnuto vše, co je potřeba znát k výpočtu daňové povinnosti. Co se týče právních forem podnikání, tak se práce zaměřila hlavně na živnosti a společnost s ručením omezeným, protože právě tyto dvě formy podnikání byly následně použity v praktické části práce.

V praktické části práce byl představen podnikatelský subjekt. Jednalo se o fiktivní OSVČ, která podnikala jako prodejce smíšeného zboží. Byly provedeny výpočty úroků z hypotéky, odpisů, mezd zaměstnanců, zdravotního a sociálního pojištění, daňové povinnosti a čistého zisku. Vzhledem k tomu, že se rodině narodilo dítě, tak byl proveden i výpočet mateřského a rodičovského příspěvku ženy, abychom zjistili, jak velkého příjmu manželka za rok dosáhla a zda bude mít podnikatel nárok na slevu na manželku či nikoliv. Podnikatel si mohl snížit základ daně pomocí mnoha odčitatelných položek. Jednalo se o darování krve, příspěvek na penzijní připojištění, úroky z hypotéky, dar a zkoušku. Vypočtená daň se pak snížila o částku slevy na poplatníka a na tři děti.

V části vlastní návrhy řešení byla pro subjekt navrhována jiná forma podnikání, a to společnost s ručením omezeným. Zde byl proveden výpočet daňové povinnosti společnosti, podílu společníka na zisku a výpočet odměny a daňové povinnosti jednatele. U společnosti byl základ daně snížen o hodnotu daru. Sleva nebyla uplatněna žádná, protože právnické osoby mohou využívat slevy na dani pouze pokud zaměstnávají osobu se zdravotním postižením. Kdyby podnikatel takovou osobu zaměstnal, tak by si mohl uplatnit nemalou slevu na dani PO a zároveň by umožnil pracovat člověku, který si pracovní příležitosti váží. Slevu na poplatníka a na děti subjekt uplatnil až u mzdy jednatele.

Ze všech výpočtů bylo možné udělat srovnání dvou použitých forem podnikání. Zjistili jsme, že pojištění je mnohonásobně menší u s. r. o. než u OSVČ. Daň je větší, protože než se peníze dostanou ke společníkovi, tak musí být zdaněny 2x. Napřed se příjmy společnosti zdaní sazbou 19 % a než se peníze vyplatí společníkovi, tak se ještě zdaní sazbou 15 %. Ale i přes tuto skutečnost je celkový výdělek subjektu větší, když podniká jako s. r. o. Subjekt je totiž společník a jednatel v jedné osobě, a tak mu náleží jak podíly na zisku, tak i odměna jednatele. Dozvěděli jsme se tak, že je opravdu výhodnější založit společnost s ručením omezeným. Na počátku podnikání nás sice čekají větší výdaje a více starostí než u založení živnosti, ale peníze můžeme ušetřit jinde.

Hlavním cílem bakalářské práce bylo zoptimalizovat daňovou povinnost subjektu a zvýšit zisk. Tento cíl byl splněn. Konečným závěrem je, že pro daný subjekt je nejvýhodnější formou podnikání společnost s ručením omezeným.

Při psaní této práce jsem vycházela z mnoha odborných knih, internetových zdrojů a také ze znalostí získaných během studia.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- [1] BUREŠ, Michal. *FINANCE.cz* [online]. 2021, 12.01.2021 [cit. 2021-03-27]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/529315-minimalni-zalohy-osvc-2020/>.
- [2] DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů*. Praha: Grada, 2020. ISBN 978-80-271-3106-8.
- [3] DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Daně (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-315-2.
- [4] GOLA, Petr. Kdy a jak využijete základní slevu na poplatníka? *FINANCE.cz* [online]. 2021, 22.01.2021 [cit. 2021-02-23]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/494751-zakladni-danova-sleva/>.
- [5] HEJLOVÁ, Tereza. Daňová struktura v ČR. *ČVUT: Fakulta stavební* [online]. Praha, 2019, 2019 [cit. 2020-11-10]. Dostupné z: https://people.fsv.cvut.cz/~k126/predmety/126msfn/msfn_danova-struktura-cr.pdf.
- [6] JOSKOVÁ, Lucie, Markéta PRAVDOVÁ a Eva DVOŘÁKOVÁ. *Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně*. 3. vydání. Praha: Grada Publishing, 2018. Právo pro praxi. ISBN 978-80-271-0872-5.
- [7] KONEČNÁ, Jana. Živnostenské oprávnění, založení živnosti. *Jak podnikat* [online]. Brno, 2019, 27.12.2019 [cit. 2020-11-10]. Dostupné z: <https://www.jakpodnikat.cz/zivnostensky-list-ziskat.php>.
- [8] MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2020: úplná znění platná k 1. 1.: včetně daňového balíčku*. 31. vydání. Praha: Grada, 2020. ISBN 978-80-271-1333-0.
- [9] MATZNER, Jiří. Přechod z OSVČ na s.r.o. Jak a kdy je to nejvhodnější? *Podnikatel.cz* [online]. Praha, 2015, 12.03.2015 [cit. 2020-11-10]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/prechod-z-osvc-na-s-r-o-jak-a-kdy-je-to-nejvhodnejsi/>.
- [10] MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU. Živnost koncesovaná pro fyzické osoby s bydlištěm na území ČR. *BusinessInfo: Oficiální portál pro podnikání a export* [online]. Praha: Mladá fronta, 2017, 01.01.2017 [cit. 2020-11-10].

- 10]. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/navody/koncese-fo-bydliste-uzemi-cr/>.
- [11] VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4.
- [12] Vybrané ukazatele státního rozpočtu (Státní rozpočet a daně) - ekonomika ČNB. *Kurzy.cz* [online]. Praha, 2020 [cit. 2020-12-09]. Dostupné z: <https://www.kurzy.cz/cnb/ekonomika/vybrane-ukazatele-statniho-rozpocetu/#nedanove-prijmy-prijate-transfery-dotace>.
- [13] Kdo, kdy a jak musí platit zálohy na daň z příjmu. *Money* [online]. Brno: Solitea, 2019, 19.09.2019 [cit. 2021-02-23]. Dostupné z: <https://money.cz/dane-a-ucetnictvi/musi-platit-zalohy-dan-prijmu/>.
- [14] Roční přehled podnikatelů a živností. *Ministerstvo průmyslu a obchodu* [online]. Praha, 2020, 10.01.2020 [cit. 2020-11-10]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/podnikani/zivnostenske-podnikani/statisticke-udaje-o-podnikatelich/rocní-prehled-podnikatelů-a-zivnosti--222295/>.
- [15] Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád ve znění pozdějších předpisů.
- [16] Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
- [17] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- [18] Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění pozdějších předpisů.
- [19] Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů.
- [20] Zákon č. 592/1992 Sb., Zákon České národní rady o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění.
- [21] Zákon č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích).
- [22] Zákon č. 563/1991 Sb., zákon o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

ČR	Česká republika
DPČ	Dohoda o provedení činnosti
DPFO	Daň z příjmů fyzických osob
DPH	Daň z přidané hodnoty
DPPO	Daň z příjmů právnických osob
DŘ	Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád ve znění pozdějších předpisů
DZD	Dílčí základ daně
EU	Evropská unie
FO	Fyzická osoba
KČ	Korun českých
NOZ	Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
OR	Obchodní rejstřík
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PO	Právnická osoba
SP	Sociální pojištění
S. R. O.	Společnost s ručením omezeným
VH	Výsledek hospodaření
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
ZOK	Zákon o obchodních korporacích
ZP	Zdravotní pojištění
ZTP/P	Zvlášť těžké postižení s průvodcem
ZÚ	Zákon č. 563/1991 Sb., zákon o účetnictví
ŽZ	Zákon 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Počet živností	43
------------------------------	----

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Rozdělení daní.....	14
Obrázek 2: Schéma výpočtu DPFO	30
Obrázek 3: Schéma výpočtu DPPO	33
Obrázek 4: Sociální pojištění v ČR.....	34
Obrázek 5: Živnosti	42
Obrázek 6: Účetní jednotky	44

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Daňové zákony	12
Tabulka 2: Daňové a nedaňové příjmy státního rozpočtu	13
Tabulka 3: Hranice paušálních výdajů.....	18
Tabulka 4: Slevy na dani	27
Tabulka 5: Minimální vyměřovací základ a zálohy na zdravotní pojištění.....	35
Tabulka 6: Minimální měsíční vyměřovací základ.....	36
Tabulka 7: Kategorizace účetních jednotek.....	46
Tabulka 8: Odpisové skupiny	47
Tabulka 9: Sazby pro rovnoměrné odpisování	47
Tabulka 10: Koeficienty pro zrychlené odpisování.....	48
Tabulka 11: Výpočet hypotéky.....	49
Tabulka 12: Dlouhodobý majetek.....	50
Tabulka 13: Tržby.....	50
Tabulka 14: Zaměstnanci 2020.....	51
Tabulka 15: Ukázka výpočtu čisté mzdy 2020.....	51
Tabulka 16: Postup výpočtu rovnoměrných odpisů u počítače	52
Tabulka 17: Odpisy počítač	52
Tabulka 18: Odpisy auto.....	53
Tabulka 19: Výdaje 2020.....	53
Tabulka 20: § 7 ZDP – skutečné výdaje 2020.....	54
Tabulka 21: § 7 ZDP – procentní výdaje 2020.....	54
Tabulka 22: § 9 ZDP – 2020	54
Tabulka 23: § 10 ZDP – 2020	55
Tabulka 24: Mateřský a rodičovský příspěvek	55
Tabulka 25: Daňová povinnost za rok 2020	56
Tabulka 26: Zdravotní pojištění 2020.....	57
Tabulka 27: Sociální pojištění 2020	58
Tabulka 28: Čistý příjem 2020	59
Tabulka 29: Náklady na založení s. r. o.....	61
Tabulka 30: Výsledná daňová povinnost.....	61

Tabulka 31: Zdanění zisku společníka.....	62
Tabulka 32: Měsíční mzda jednatele	63
Tabulka 33: Výše příjmu jednatele za rok 2020	64
Tabulka 34: Čistý zisk u s. r. o.	64
Tabulka 35: Porovnání OSVČ a s. r. o.	65
Tabulka 36: Spolupracující osoba.....	66
Tabulka 37: Daňová povinnost spolupracující osoby	67

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: DPFO za rok 2020	I
Příloha 2: Přehled OSSZ za rok 2020	VII
Příloha 3: VZP za rok 2020	X

Příloha 1: DPFO za rok 2020

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

JIHOMORAVSKÝ KRAJ

Územnímu pracovišti v, ve, pro

VYŠKOV

01 Daňové identifikační číslo

C, Z, 5, 2, 1, 0, 9, 9, 0, 6

02 Rodné číslo

8, 0, 0, 6, 1, 0, 1, 4, 1, 2, 0

03 DAP¹⁾

řádné

☒

opravné

☐

dodatečné

☐

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

☐

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

☐

Datum

1, 0, 1, 0, 3, 1, 2, 0, 2, 1

05 DAP podává daňový poradce na základě plné moci k zastupování

ano

☐

ne

☒

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem³⁾

ano

☐

ne

☒

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2020 nebo jeho část⁴⁾ od 1, 1, 2, 0, 2, 0 do 3, 1, 1, 2, 2, 0 dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení SNEŽNÝ	07 Rodné příjmení ⁵⁾	08 Jméno(-a) DAVID
09 Titul ⁶⁾ ING.	10 Státní příslušnost CZ	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon ⁷⁾	17 E-mail ⁸⁾
		18 Stát

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon ⁷⁾	28 E-mail ⁸⁾

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

☐

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁹⁾

ano

☐

ne

☒

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyloučení (ř. 36 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	588 801	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	106 000	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	40 000	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	734 801	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	734 801	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	734 801	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyloučení (ř. 31 – úhrn vyloučených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41a)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	734 801	

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		10 000
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	70 000
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		6 000
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		10 000
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		96 000
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		638 801
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		638 800
57 Daň podle § 16 zákona		95 820

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	95 820	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	95 820	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus		

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	12 24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhrn slev na daní podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b)	24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍ DOMÁCNOSTI

Tab. C.2 - ÚDAJE O DĚTÍCH ŽIVÍCÍCH U PŮSOJÍCÍHO ZÁKONNÉHO ZASTUPITELNOSTI								
	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	ANETA SNEŽNÁ	01561342110	12					
2	JAN SNEŽNÝ	05213615143			12			
3	FILIP SNEŽNÝ	2005104403					8	
4								
	Celkem		12		12		8	

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	50 774
73 Sleva na daní (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	50 774
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	50 774

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na daní)	
85 Na zbývajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zaplacen více	20 236

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	1
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona	
Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	6

Údaje o podepisující osobě¹⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováváno a podáváno osobou odlišnou od daňového subjektu.⁴⁾ Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

**Je součástí tiskopisu PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2020 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)**

80,061,014,120

Částky uvedte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlování se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřípustné.

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	X	Vedu účetnictví ¹⁾	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾
-------------------------------------	---	-------------------------------	---

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	7 951 235	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	7 362 434	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	588 801	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 111 + ř. 112)	588 801	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	588 801	

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obrátu

--

Uplatněné odpisy celkem

129 250

Z toho odpisy nemovitých věcí

Z toho odpisy nemovitych věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Přímý

Výdaje

CZ - NACE

PRODES POTRAVIN				
-----------------	--	--	--	--

Název dalších činností/

Celkem				

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	481 000	351 750
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby	752 350	946 860
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy 212 207

*) Označené údaje jsou nepovinné.

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnických společnostech²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnických společnostech					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděljuje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%

¹⁾ Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.

²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu.

Rodné číslo: 8010611014120

PŘÍLOHA č. 2

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2020 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřípustné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾		Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ¹⁾	
--	--	--	--

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	186 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)	186 000	
202 Výdaje podle § 9 zákona	80 000	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	106 000	
204 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	106 000	
Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ²⁾
1	2	3	4	5
1 VÝHRA	40 000	0	40 000	
2				
3				
4				
Úhm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů	40 000	0	40 000	

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	
--------------------------------------	--

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	40 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	0	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	40 000	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

Příloha 2: Přehled OSSZ za rok 2020

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2020

podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů



Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

řádný ☒ opravný ☐

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

OSSZ VYŠKOV

7535482579

A. Základní identifikace

1. Příjmení SWEŽNÝ	2. Jméno DAVID	3. Titul ING.	4. Rodné číslo 800610/4120
5. Datum narození 10.06.1999	6. Ulice VÁŽANY NAD LITAVOU	7. Číslo domu 271	8. Obec SLAVKOV U BRNA
9. PSČ 684 01	10. Stát ČR	11. ID Datové schránky/E-mail	12. Telefon 776 449 123

B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

13. V roce 2020 jsem vykonával/a SVČ ☒ jen hlavní ☐ jen vedlejší ☐ hlavní i vedlejší

Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících: 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6 ☐ 7 ☐ 8 ☐ 9 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☒ 1-12 ☒

Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících: 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6 ☐ 7 ☐ 8 ☐ 9 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☐ 1-12 ☐

Měsíce, v nichž po celý měsíc trval nárok na výplatu nemocenského/PPM nebo dlouh. ošetřovného: 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6 ☐ 7 ☐ 8 ☐ 9 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☐ 1-12 ☐

C. Důvod výkonu vedlejší SVČ podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) – d) zákona č. 155/1995 Sb.

14. Zaměstnání <input type="checkbox"/>	15. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu <input type="checkbox"/>
16. Nárok na rodičovský příspěvek <input type="checkbox"/>	17. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců <input type="checkbox"/>
18. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby <input type="checkbox"/>	19. Nezaopatřenost dítěte (studium) <input type="checkbox"/>

D. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2020 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

20. Daňový základ	734 801 Kč			Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
21. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za		<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
22. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce		<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
23. Počet měsíců v období 3 – 8/2020, za které bude sníženo pojistné		<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
24. Průměrný měsíční daňový základ	61 233,42 Kč				Kč
25. Rozdělení daňového základu		Hlavní činnost	Vedlejší činnost		Kč
26. Vypočtený vyměřovací základ	367 401 Kč	Hlavní činnost	Vedlejší činnost		Kč
27. Dílčí vyměřovací základ		Hlavní činnost	Vedlejší činnost		Kč
28. Minimální vyměřovací základ	367 401 Kč				Kč
29. Určený vyměřovací základ	367 401 Kč				Kč
30. Vyměřovací základ ze zaměstnání					Kč
31. Součet řádků 29 a 30	367 401 Kč				Kč
32. Vyměřovací základ ze SVČ	367 401 Kč				Kč
33. Pojistné na DP	167 282 Kč				Kč
34. Částka, o kterou se snižuje pojistné na DP	15 264 Kč				Kč
35. Rozdíl mezi řádky 33 a 34	92 018 Kč				Kč
36. Úhrn zaplacených záloh na DP					Kč
37. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíl mezi řádky 35 a 36)	92 018 Kč				Kč

Poznámka:
Řádky 25 a 27 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny).



2 2 8 8 6 3 5 7 2 3

strana 1
ČSSZ – 89 324 20
1/2021

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2020 – 2. strana

Rodné číslo OSVČ

80061014120

E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2020

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2020 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu

ano ☐ ne ☐

F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2021

V roce 2021 budu vykonávat SVČ

☒ Hlavní

☐ Vedlejší

38. Měsíční vyměřovací základ

8 863

Kč

39. Měsíční záloha na DP

2 588

Kč

40. Měsíční pojistné na NP

Kč

G. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši

Kč

použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2021

1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6 ☐ 7 ☐ 8 ☐ 9 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☐

Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč

a) ☐ Vraťte na účet:

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) Předčíslí účtu Číslo účtu Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol

- /

b) ☐ Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:

Ulice Číslo domu Obec PSČ Stát

H. Údaje o daňovém přiznání

41. Povinnost podávat daňové přiznání

ano ☒ ne ☐

42. Daňové přiznání podáno dne

10.03.2021

43. Daňové přiznání podáno elektronicky

ano ☒ ne ☐

44. Daňové přiznání podává daňový poradce

ano ☐ ne ☒

45. Platba daně stanovená paušální částkou

ano ☐ ne ☒

46. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne

47. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne

48. Účtování v hospodářském roce

ano ☐ ne ☐

I. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Rodné číslo Datum narození

Ulice Číslo domu Obec PSČ Stát

K. Prohlášení

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2020, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

☐ Za účelem zajištění plné a transparentní informovanosti a efektivnější vzájemné komunikace v agendě sociálního pojištění OSVČ uděluji ČSSZ a OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno souhlas se zpracováním svého telefonního čísla a své e-mailové adresy uvedené výše. O svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů jsem byl/a poučen/a. Více informací naleznete na <https://www.cssz.cz/cz/gdpr.htm>.

L. Podpisy a razítka

Datum vyplnění

10.03.2021

Počet příloh

Podpis (a razítko) OSVČ

Směrný

Podpis a razítko OSSZ

Datum přijetí


Za OSSZ zpracoval/a



7 3 0 3 5 3 0 3 9 3

strana 2
ČSSZ – 89 324 20
1/2021

Příloha 3: VZP za rok 2020



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111

**Přehled
OSVČ
za rok
2020**

**Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné
výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné**
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 692/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)
Formulář bude zpracován elektronicky. Vyplňte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutí pole označte křížkem.

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

Typ přehledu
řádný ☒ opravný ☐

1. Identifikace pojištěnce

Příjmení Sněžný		Jméno David	Titul Ing.
Ulice Vážany nad Litavou		Číslo popsané / číslo orientační 271	Číslo pojištěnce (rodné číslo) 800610/4120
PSČ 684 01	Obec Slavkov u Brna	Identifikační číslo osoby (IČO)	
Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) 217151819/0600		Telefon 776449123	
E-mail snezny@gmail.com			

2. Prohlášení pojištěnce

☐ V roce 2020 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	------

Důvod: a) zaměstnání b) nemoc OSVČ

☐ V roce 2020 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	------

Důvod: a) b) c) d) e) f) Pro Důvod podle písmena f) uveďte

Rodné číslo 1. dítěte
Rodné číslo 2. dítěte

3. Přiznání k dani z příjmů

Podávám daňové přiznání ☒ ano ☐ ne

Mám daňového poradce ☐ ano ☒ ne

5. Přeplatek (Doplatek)

0,136 x 0,60 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru, pro > 2 352, zapisuje se 2 352)

Řádek 40 **2 352 Kč**

Úhrn skutečně zaplacených záloh na pojistné v roce 2020 na účet VZP ČR

Řádek 41 **14 112 Kč**

Covid zálohy: (6a * 2 352) + (6b * Řádek 40)

Řádek 41a **14 112 Kč**

6a = počet měsíců března – srpna, kdy byla OSVČ pojištěncem VZP a musela dodržet minimální vyměřovací základ
6b = počet měsíců března – srpna, kdy byla OSVČ pojištěncem VZP a neplatil pro ni minimální vyměřovací základ (měsíce vyplněné v Prohlášení)

Přeplatek (Doplatek): (Řádek 41 + Řádek 41a) - Řádek 16

Řádek 43 **-11 521 Kč**

Přeplatek
☐ NEMÁM přeplatek pojistného
☐ NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přeplatek bude použit na úhradu záloh v dalším období)
☐ ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: **Kč**

4. Pojistné OSVČ

Řádek 1	Příjmy za rok 2020 7 951 235.00 Kč
Řádek 2	Výdaje za rok 2020 7 362 434.00 Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2020 12
Řádek 5	Z řádku 4 měsíce, kdy byla OSVČ pojištěna v VZP ČR 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ 12
Řádek 9	17 417,50 Kč x Řádek 6 209 010.00 Kč
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2 588 801.00 Kč
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2020: 0,60 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapisuje se Řádek 9) 294 400.50 Kč
Řádek 16	Pojistné za rok 2020: 0,136 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 39 745 Kč

6. Nová výše zálohy (viz Poučení)

0,136 x 0,6 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)

Řádek 51 **3 313 Kč**

Typ zálohy
a) 2 393 Kč b) výpočet c) 0 Kč

Nová výše zálohy
0 Kč

7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce

Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.

VZP 87.51/2020

Vyplněno dne **10.03.2021**

Sněžný
Podpis pojištěnce